Il presente fascicolo informativo - contenente scheda sintetica, nota informativa, condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e del regolamento del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico", glossario, modulo di proposta, informativa e consenso al trattamento dei dati personali - deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione. Prima della sottoscrizione leggere attentamente la scheda sintetica e la nota informativa.

ERGO prospettiva investimento

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo determinato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (ramo I) e un prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked (ramo III).
Tariffa 8017
Ed. Settembre 2013

ERGO Previdenza S.p.A.
Gruppo ERGO Versicherungsgruppe

ERGO
Assicurare è capire.

Indice

Scheda sintetica

Nota informativa

A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione
B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sui rischi finanziari e sulle garanzie offerte
C. Informazioni sulla gestione interna separata e sul fondo interno cui sono collegate le prestazioni assicurative
D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale
E. Altre informazioni sul contratto
F. Dati storici sul fondo
G. Progetto esemplificativo delle prestazioni connesse con la gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"

Condizioni di assicurazione

Regolamento del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico"
Regolamento della gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"

Glossario

Allegati

EP004 - Relazione del medico curante
EP009 - Informativa resa all'Interessato ai sensi del codice sulla privacy

Modulo di proposta

Scheda sintetica

Edizione 09/2013

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO FINANZIARIO ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

***Attenzione**. LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.*

La presente scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla nota informativa.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

ERGO Previdenza S.p.A., Società per Azioni a socio unico, appartenente al gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe, soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A. Il Gruppo Assicurativo italiano ERGO Italia S.p.A. appartiene al Gruppo Assicurativo tedesco ERGO Versicherungsgruppe AG di Düsseldorf (Germania), holding a sua volta controllata da Munich Re.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'Impresa

Si riportano i dati relativi all'ultimo bilancio approvato (31/12/2012):

- Patrimonio netto della Società: € 418.491.352,86 (di cui capitale sociale: € 90.000.000 e totale delle riserve patrimoniali: € 328. 491.352,86);
- Indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 153,6% (rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente).

1.c) Denominazione del contratto

ERGO prospettiva investimento premio unico – tar. 8017

1.d) Tipologia del contratto

ERGO prospettiva investimento è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, collegato ad una gestione separata denominata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e/o la classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked denominato "ERGO Previdenza Dinamico".

Per quanto riguarda i premi investiti nella gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della suddetta gestione interna separata di attivi.

Per quanto riguarda i premi investiti nella classe di quote A del fondo interno denominato "ERGO Previdenza Dinamico" di tipo unit-linked, le prestazioni previste dal contratto non sono garantite dalla Società e sono espresse in quote del fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

1.e) Durata

Il presente contratto di assicurazione sulla vita è a vita intera e pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.
È possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto.

1.f) Pagamento dei premi

Le prestazioni assicurate si acquisiscono previo versamento di un premio unico iniziale corrisposto per intero ed in un'unica soluzione, derivante totalmente o in parte dal capitale a scadenza della polizza vita emessa da ERGO Previdenza S.p.A. o da Bayerische S.p.A. È previsto un premio minimo di euro 5.000,00 (con un importo massimo per singolo premio pari a 100.000,00 euro). Oltre al pagamento del citato premio unico Iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare, a partire dal secondo anno dalla data di decorrenza del contratto, premi aggiuntivi di importo non inferiore a euro 500,00. In ogni caso la somma dei premi versati sul singolo contratto non potrà mai superare l'importo di 1.000.000,00 di euro, al netto di eventuali operazioni di riscatto.
Il premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi vengono investiti, secondo le modalità descritte nella sezione B), paragrafo 5 della nota informativa, nella gestione separata denominata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e/o nella classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked denominato "ERGO Previdenza Dinamico" secondo una delle seguenti ripartizioni:

- **Profilo 1 con Switch automatico mensile**
  Ripartizione iniziale: 100% gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" - 0% nella classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico"; *dal primo mese successivo alla decorrenza del contratto inizia a operare lo switch automatico mensile dalla gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" alla classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico" in misura dell'1% del premio unico iniziale, con un minimo di € 100;* il trasferimento automatico prosegue fino a che l'importo investito nella gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" non si riduca fino al 10% del premio unico iniziale con il limite di € 1.000,00.
- **Profilo 2** (60% gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 40% classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico");
- **Profilo 3** (50% gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 50% classe di quote A del fondo interno di

tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico");
- **Profilo 4** (40% gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 60% nella classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico");
- **Profilo 5** (100% nella classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico").

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha inoltre la facoltà di riallocare tutto il suo investimento in uno degli altri Profili di Investimento previsti dal presente contratto ad esclusione del *Profilo 1 che è opzionabile solamente al momento della sottoscrizione iniziale.* In caso di modifica del profilo di investimento, *anche gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei relativi costi, verranno ripartiti tra la gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e la classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico" secondo la ripartizione scelta con l'ultima operazione di switch*.

2. Caratteristiche del contratto

ERGO prospettiva investimento – tariffa 8017 - è un prodotto riservato ai Clienti ERGO Previdenza S.p.A. e/o Bayerische S.p.A. con polizze vita giunte a scadenza prima della data di sottoscrizione della presente Polizza.

La presente scheda sintetica si riferisce a un prodotto di investimento **a premio unico** con possibilità di versamenti aggiuntivi, in cui le prestazioni derivano da investimenti effettuati nella gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e/o da investimenti effettuati nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico". ***Ne deriva che il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile in funzione della ripartizione dell'investimento fra la componente unit-linked e la citata gestione separata.***

Per quanto riguarda gli investimenti effettuati nella gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto contenuto nella sezione G della nota informativa.

L'impresa è tenuta a consegnare al contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.

Si precisa inoltre che per quanto concerne la classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" non è prevista la realizzazione del Progetto esemplificativo personalizzato.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

Pagamento al/ai beneficiario/i designato/i dell'importo corrispondente alla somma fra:
- il capitale rivalutabile, come definito all'interno della nota informativa, sezione B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SUI RISCHI FINANZIARI E SULLE GARANZIE OFFERTE, paragrafo 4, relativo alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", e
- il controvalore delle quote della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" detenute dal contratto in corrispondenza del venerdì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della documentazione completa, secondo quanto indicato all'Art. 22 delle condizioni di assicurazione.

A tale somma viene inoltre applicata una percentuale di maggiorazione dell'importo risultante definita in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, secondo quanto riportato nel seguente schema:

anni	percentuale
18 - 39	2%
40 - 64	1%
65 - 89	0,5%
90 e oltre	0%

3.b) Riscatto

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato e trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del contratto tramite richiesta scritta di riscatto totale. In tal caso il Contraente riceverà un importo calcolato secondo quanto definito nella nota informativa, sezione E. Altre informazioni sul Contratto, punto 16 diritto di riscatto.

Il riscatto è esercitabile anche in forma parziale alle stesse condizioni previste per l'operazione di riscatto totale.

Esiste la possibilità che il valore di riscatto ***sia inferiore ai premi versati. Maggiori informazioni sono fornite in nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 11 e 12 delle condizioni di assicurazione.***

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per quanto concerne i premi investiti nella classe di quote A del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico". Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente
- Il contraente potrebbe ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- il contraente potrebbe ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di rischio dei fondi

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico" a cui parte delle prestazioni possono essere collegate:

	Profilo di rischio					
Fondo	Basso	Medio-basso	Medio	Medio-alto	Alto	Molto-alto
"ERGO Previdenza Dinamico"					X	

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio della gestione separata a cui parte delle prestazioni possono essere collegate:

	Profilo di rischio					
Gestione separata	Basso	Medio-basso	Medio	Medio-alto	Alto	Molto-alto
"ERGO Previdenza Nuovo Secolo"	X					

5. Costi

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, ***preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in nota informativa alla sezione D****.*

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata e dal fondo interno riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto, viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durata ed impiegando ipotesi di rendimento della gestione separata e del fondo interno che sono soggette a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'IVASS nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito da IVASS nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" (con switch automatico mensile)
Ipotesi adottate
Sesso ed età dell'Assicurato: indifferente
Profilo 1 (100% gestione separata interna)

Premio Unico: 5.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,33%
10	2,03%
15	1,93%
20	1,88%
25	1,85%

Premio Unico: 50.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,09%
10	1,92%
15	1,88%
20	1,86%
25	1,85%

Premio Unico: 100.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,09%
10	1,92%
15	1,88%
20	1,86%
25	1,85%

Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico"
Ipotesi adottate
Sesso ed età dell'Assicurato: indifferente
Profilo 2 (60% gestione separata interna – 40% fondo interno)

Premio Unico: 5.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,26%
10	1,89%
15	1,76%
20	1,70%
25	1,66%

Premio Unico: 50.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,15%
10	1,83%
15	1,73%
20	1,67%
25	1,64%

Premio Unico: 100.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,15%
10	1,83%
15	1,73%
20	1,67%
25	1,64%

Ipotesi adottate
Sesso ed età dell'Assicurato: indifferente
Profilo 3 (50% gestione separata interna – 50% fondo interno)

Premio Unico: 5.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,32%
10	1,94%
15	1,82%
20	1,75%
25	1,72%

Premio Unico: 50.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,21%
10	1,89%
15	1,78%
20	1,73%
25	1,69%

Premio Unico: 100.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,20%
10	1,89%
15	1,78%
20	1,73%
25	1,69%

Ipotesi adottate
Sesso ed età dell'Assicurato: indifferente
Profilo 4 (40% gestione separata interna – 60% fondo interno)

Premio Unico: 5.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,37%
10	2,00%
15	1,87%
20	1,81%
25	1,77%

Premio Unico: 50.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,26%
10	1,94%
15	1,84%
20	1,78%
25	1,75%

Premio Unico: 100.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,26%
10	1,94%
15	1,83%
20	1,78%
25	1,75%

Classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico" (profilo di rischio alto)
Ipotesi adottate
Sesso ed età dell'Assicurato: indifferente
Profilo 5 (100% fondo interno)

Premio Unico: 5.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,59%
10	2,22%
15	2,10%
20	2,04%
25	2,00%

Premio Unico: 50.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,48%
10	2,17%
15	2,06%
20	2,01%
25	1,98%

Premio Unico: 100.000 euro	
anno	**costo percentuale medio annuo**
5	2,48%
10	2,16%
15	2,06%
20	2,01%
25	1,98%

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati.
Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai. L'informativa viene prodotta in base alla seguente rappresentazione esemplificativa:

anno	rendimento realizzato dalla gestione separata	rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	inflazione
2008	4,31%	N.D.*	4,46%	3,23%
2009	4,33%	N.D.*	3,54%	0,75%
2010	4,08%	N.D.*	3,35%	1,55%
2011	3,90%	N.D.*	4,89%	2,73%
2012	3,51%	N.D.*	4,64%	2,97%

* Non disponibile. Trattandosi di una nuova edizione, i valori non sono calcolabili.

***Attenzione**. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

7. Illustrazione dei dati storici di rendimento del fondo interno assicurativo

La classe di quote A relative al fondo assicurativo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative espresse in quote, è di nuova costituzione; pertanto, alla data di redazione della presente scheda sintetica, non è possibile illustrarne i rendimenti realizzati negli ultimi 3, 5 e 10 anni.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico"	N.D.%	N.D.%	N.D.%

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
2,43%	1,64%	2,11%

***Attenzione**. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

8. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della nota informativa.

ERGO Previdenza S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente scheda sintetica.

Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
Dott. Josef Marek

Nota informativa

Edizione 09/2013

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO FINANZIARIO ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III) OFFERTO DA ERGO PREVIDENZA S.P.A.

La presente nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

ERGO Prospettiva Investimento – tariffa 8017 - è un prodotto riservato ai Clienti ERGO Previdenza S.p.A. e/o Bayerische S.p.A. con polizze vita giunte a scadenza prima della data di sottoscrizione della presente Polizza.

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 IVASS al n. 1.00104 ed appartenente al gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi IVASS al n. 034, soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.. Il Gruppo Assicurativo italiano ERGO Italia S.p.A. 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 Mazars S.p.A., Corso di Porta Vigentina 35, 20122 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. Conflitto di interessi

La Società ha individuato nel presente contratto situazioni di conflitto di interessi derivanti da rapporti di affari propri o di Società del gruppo.

In particolare, per quanto riguarda la gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" la gestione degli attivi sottostanti è delegata a MEAG-MUNICH ERGO Asset Management GmbH, soggetto facente parte del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa.

Relativamente all'esercizio 2012 il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi gestiti dal medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa è stato pari al 100%.

Relativamente alla situazione presente alla fine dell'esercizio 2012 il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi dal medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa era pari allo 1,06% del portafoglio a copertura dei relativi impegni.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

Parte di questi attivi possono essere relativi a quote di SICAV per l'investimento in azioni dei principali mercati mondiali. Nel caso di retrocessione di tali commissioni a favore della Società, esse saranno interamente riconosciute al fondo interno mediante contabilizzazione periodica coerente con la tempistica legata alla determinazione del rendimento della gestione.

Si rinvia al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati.

L'Impresa si impegna comunque ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di detti accordi.

Per quanto riguarda invece il fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" è prevista la possibilità che l'Impresa, entro i limiti previsti da IVASS, investa gli attivi del fondo anche attraverso l'acquisto di parti/quote di OICR/SICAV emesse, promosse o gestite da Società facenti parte del Gruppo di appartenenza dell'Impresa o da Società legate alla stessa da rapporti di affari.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sui rischi finanziari e sulle garanzie offerte

3. Rischi finanziari

"ERGO prospettiva investimento" prevede che il Contraente possa investire nella classe di quote A del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico", il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari di cui le quote sono rappresentazione.

I profili di rischio cui il Contraente si espone mediante la stipulazione del contratto i cui premi vengano investiti nel fondo sopra citato sono in particolare i seguenti:

- rischio generico o sistematico: rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali i titoli sono negoziati;
- rischio specifico: rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'Ente emittente;
- rischio di credito: rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente emittente non sia in grado di pagare l'interesse o rimborsare il capitale;

il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'Ente emittente;
- rischio di interesse: rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti di tali titoli in modo direttamente proporzionale alla loro vita residua); un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa;
- rischio di controparte: rischio che le controparti non siano in grado di far fronte ai propri adempimenti;
- rischio di liquidità: rischio che i valori mobiliari non si trasformino prontamente (quando necessario) in liquidità senza perdere di valore;
- rischio di cambio: rischio di oscillazione del tasso di cambio dell'Euro rispetto alla diversa divisa in cui sono stati denominati gli attivi presenti nei fondi.

La Società, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia di rendimento minimo sulle somme investite nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico". Pertanto la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, così come il valore di riscatto e l'importo liquidato in caso di recesso del Contraente, potrebbe risultare inferiore al cumulo dei premi versati dal Contraente.

4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

ERGO prospettiva investimento è un contratto a vita intera, pertanto la sua durata coincide con l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e la data del decesso dell'Assicurato fatti salvi il diritto di recesso di cui al punto 19 e il diritto di riscatto di cui al punto 16.

Alla data di sottoscrizione del contratto il Contraente deve aver raggiunto la maggior età, mentre l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra i 18 ed i 75 anni, prendendo in considerazione "l'età assicurativa" dell'Assicurato, calcolata in anni interi, trascurando la frazione di anno sino a sei mesi e considerando come anno compiuto la frazione superiore a sei mesi).

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo punto 20, un importo pari al **valore capitale assicurato della prestazione incrementato di una percentuale di maggiorazione.** Il valore capitale assicurato della prestazione è definito come somma dei due seguenti importi:

1) ***capitale unit linked derivante dall'investimento nella classe di quote A del fondo interno unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico"***: ottenuto moltiplicando il numero di quote del fondo possedute dal Contraente il venerdì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di liquidazione del capitale completa di tutta la documentazione richiesta dalla Società per il relativo valore unitario della quota; qualora il venerdì non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo;
2) ***capitale rivalutabile derivante dall'investimento nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"***, annualmente rivalutato, secondo le modalità descritte al successivo punto 7, ad ogni anniversario di polizza ed ulteriormente rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino al venerdì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di liquidazione del capitale completa di tutta la documentazione richiesta dalla Società (nel caso in cui tale data non coincida con un anniversario di polizza). Il rendimento annuo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" adottato per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricezione della richiesta di liquidazione del capitale completa di tutta la documentazione richiesta in caso di sinistro.

Il capitale assicurato iniziale derivante da ogni premio (unico o aggiuntivo) investito nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" corrisponde all'importo del premio versato, al netto delle spese di emissione e caricamenti così come definite al successivo punto 11.1.1.

Come sopra descritto, la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è pari al **valore capitale assicurato della prestazione incrementato di una percentuale di maggiorazione** variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (calcolata in anni interi, trascurando la frazione di anno sino a sei mesi e considerando come anno compiuto la frazione superiore a sei mesi), secondo quanto riportato nella seguente tabella A:

Tabella A	**Percentuale di maggiorazione**
Età dell'Assicurato uguale o superiore a 18 anni e fino a 39 anni	2%
Età dell'Assicurato uguale o superiore a 40 anni e fino a 64 anni	1%
Età dell'Assicurato uguale o superiore a 65 anni e fino a 89 anni	0,5%
Età dell'Assicurato superiore a 90 anni	0%

Il presente contratto viene assunto senza visita medica e pertanto si conviene che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla decorrenza del contratto, la Società pagherà unicamente il capitale assicurato sopra definito senza la maggiorazione percentuale di cui sopra.

La Società non applicherà entro i primi sei mesi dalla decorrenza del contratto la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale previsto in caso di decesso, dunque comprensivo della maggiorazione percentuale di cui sopra, qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la conclusione del contratto: 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 la conclusione del contratto, intendendo per infortunio (fermo quanto disposto all'Art. 7,

punto A delle condizioni di assicurazione) l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la 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.
Così come indicato all'Art. 7 punto A delle condizioni di assicurazione, 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, 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 dalla decorrenza del contratto o, trascorso questo periodo, nei primi sei mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione;
- abuso di alcool e/o uso di sostanze stupefacenti;
- volontario rifiuto di osservare prescrizioni mediche.

In questi casi la Società paga unicamente il valore capitale della prestazione calcolata al momento del decesso.
Nel caso di mancata sottoscrizione della dichiarazione del proprio stato di salute, di cui all'Art. 6 delle condizioni di assicurazione, in caso di decesso dell'Assicurato verrà corrisposto il valore capitale della prestazione al momento del decesso, senza quindi aggiungere la maggiorazione percentuale di cui sopra. Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla decorrenza del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, la Società pagherà unicamente il valore capitale della prestazione al momento del decesso, così come sopra definito.
Tali condizioni di carenza saranno applicabili anche nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, relativamente al controvalore delle quote acquisite con ciascun versamento ed a partire dalla data di conversione di ciascun premio unico aggiuntivo in quote, per quanto riguarda l'investimento nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico", e relativamente alla parte di capitale assicurato derivante da ciascun versamento e a partire dalla data in cui il premio è stato investito, per quanto riguarda l'investimento nella gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".
La Società, in relazione al presente contratto, non fornisce alcuna garanzia di carattere finanziario nei confronti del Contraente che abbia investito somme nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico": i rischi finanziari connessi alla sottoscrizione di polizze unit-linked sono riconducibili alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
Il Contraente assume pertanto il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote; conseguentemente, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi complessivamente versati.
Per quanto riguarda la gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" è previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito, pari al 1,50% per i primi 5 anni dalla decorrenza della polizza e pari a 0% negli anni successivi; tale rendimento garantito è consolidato ad ogni ricorrenza annuale di polizza.

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.
In ogni caso si rinvia a quanto previsto dalle condizioni di assicurazione e in particolare agli Artt. 7, 10, 11 e 12.

5. Premi
ERGO prospettiva investimento è un contratto di assicurazione a vita intera secondo cui, a fronte delle prestazioni descritte al precedente punto 4, il Contraente versa, all'atto della sottoscrizione della proposta, un premio unico iniziale, di importo non inferiore a € 5.000,00 (con un importo massimo di 100.000,00 euro), derivante totalmente o in parte dal capitale a scadenza della polizza vita emessa da ERGO Previdenza S.p.A. o da Bayerische S.p.A. Oltre al pagamento del citato premio unico Iniziale il Contraente avrà la possibilità di effettuare successivi versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a € 500,00 (con un importo massimo di 100.000,00 euro) a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto e che lo stesso sia in vigore. In ogni caso la somma dei premi versati sul singolo contratto non potrà mai superare l'importo di 1.000.000,00 di euro, al lordo di eventuali operazioni di riscatto. Tali importi minimi di premio sono al lordo dei costi di cui al successivo punto 11.
Al momento della sottoscrizione della proposta il premio unico Iniziale, al netto dei costi descritti al successivo punto 11, viene ripartito nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e nella classe di quote A del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico" sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente scegliendo una delle 5 combinazioni predefinite dell'investimento di seguito riportate:

	Percentuale premio al netto dei costi investita nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"	**Percentuale premio al netto dei costi investita nella classe di quote A del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico"**
Profilo 1 - con Switch automatico mensile	Iniziale: 100% - residuo minimo: 10% del premio unico iniziale con limite minimo di € 1.000,00	Iniziale: 0%
Profilo 2	60%	40%
Profilo 3	50%	50%
Profilo 4	40%	60%
Profilo 5	0%	100%

Prima di effettuare la scelta tra i profili di investimento previsti, è necessario leggere attentamente la nota informativa, il regolamento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" ed il regolamento del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico" per poter valutare i diversi profili di rischio/rendimento e, quindi, scegliere il profilo di investimento più rispondente alle proprie esigenze in rapporto all'orizzonte temporale dell'investimento.

Sia il premio unico iniziale che i premi unici aggiuntivi verranno investiti secondo la combinazione definita dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di proposta (fatto salvo quanto precisato al paragrafo 17 "Operazioni di switch tra profili di investimento") in corrispondenza del venerdì della settimana successiva a quella di acquisizione della valuta del mezzo di pagamento utilizzato per il versamento del premio. Qualora il venerdì non coincida con un giorno lavorativo, allora sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.
Si precisa che il Contraente ha la possibilità di accedere al Profilo 1 (investimento iniziale del 100% nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo") solo ed esclusivamente al momento della sottoscrizione del contratto e che con l'accesso al Profilo 1 viene attivato contestualmente il meccanismo automatico di trasferimento mensile denominato "Switch programmato", come di seguito descritto (tale meccanismo è previsto solo nel caso di sottoscrizione del Profilo 1).

Al momento della sottoscrizione del contratto e solamente in quel momento il Contraente ha la facoltà di investire totalmente il proprio Premio unico Iniziale, al netto dei relativi costi, nel profilo di Investimento denominato Profilo 1 (investimento iniziale del 100% nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"). *Scegliendo l'investimento nel Profilo 1, si attiva contestualmente il meccanismo automatico di trasferimento mensile denominato "switch automatico mensile" o "switch programmato": a partire dalla prima ricorrenza mensile successiva alla data di decorrenza del contratto, verrà trasferito automaticamente e con cadenza mensile dalla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" alla classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" un importo pari all'1% del premio unico Iniziale, con un minimo di € 100.*
Tale meccanismo automatico verrà sospeso automaticamente nel caso di raggiungimento del limite minimo di residuo definito per la gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" (pari al *10% dell'ammontare del Premio unico Iniziale, con un minimo di € 1.000,00).*
Nel caso il Contraente che ha scelto il Profilo 1 esegua *versamenti aggiuntivi nella fase di funzionamento del meccanismo automatico di switch programmato,* anche gli importi derivanti da queste operazioni, al netto dei costi evidenziati alla sezione D che segue, saranno investiti al 100% nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo". Anche tali importi, insieme alle somme già investite nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", dalla successiva ricorrenza mensile *rientreranno nel meccanismo "switch programmato" sopra descritto. Il versamento aggiuntivo operato successivamente alla sospensione automatica dello switch automatico comporta la riattivazione dello stesso.*
L'operazione di trasferimento mensile automatico non è gravata da alcun costo.

6. Valore della quota
La Società determina ogni venerdì il valore unitario della quota della classe di quote A del fondo interno di tipo unit linked "ERGO Previdenza Dinamico". Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio e troncando il risultato alla terza cifra decimale. Qualora il venerdì non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo. Inoltre se alla data di rilevazione della posizione netta in valori mobiliari si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente l'orario di chiusura della relativa Borsa, in caso di attivi trattati su mercati regolamentati (Evento di Turbativa), verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore dell'attivo rilevato il primo giorno immediatamente precedente all'inizio dell'Evento di Turbativa. In ogni caso il valore dell'attivo verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo antecedente alla data di rilevazione.
Il valore unitario delle quote è pubblicato ogni giorno su Il Sole 24 Ore con indicazione della relativa data di riferimento, oltre che reso disponibile con cadenza settimanale sul Sito Internet **www.ergoitalia.it**. La Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.
Il valore unitario della quota è calcolato al netto di qualsiasi onere a carico del fondo. In corrispondenza di una generica data di valorizzazione del fondo ("Epoca di riferimento"), il controvalore delle quote possedute da un contratto si ottiene moltiplicando il valore unitario della quota relativo all'epoca di riferimento, come sopra descritto, per il numero di quote del fondo detenute all'epoca di riferimento.
Le operazioni di disinvestimento conseguenti a riscatto, recesso, operazioni di switch e liquidazioni in caso di decesso richieste dal Cliente direttamente alla Società verranno eseguite il venerdì della seconda settimana successiva alla data in cui la richiesta o la denuncia di sinistro saranno pervenute alla Società (corredate, ove previsto, della documentazione di cui al successivo punto 20) a mezzo raccomandata A.R., indirizzata al seguente indirizzo: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano.**
Qualora il venerdì non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

7. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili (per la parte investita nella gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo")
La presente forma assicurativa è collegata ad una gestione di attivi, separata dalle altre attività della Società, denominata gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", disciplinata da apposito regolamento alle condizioni di assicurazione e il cui rendimento annuale valutato al 31/12 di ogni anno è certificato da una società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58. Per maggiori informazioni, si rinvia alla sezione C della presente nota informativa.
In ogni caso, si rinvia alle condizioni di assicurazione, in particolare all'Art. 10, e al regolamento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il contratto verrà rivalutato mediante aumento a totale carico della Società della riserva matematica costituitasi a tale epoca.
In corrispondenza di ogni anniversario di polizza, il rendimento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" utilizzato ai fini del calcolo del rendimento annuo da attribuire alla polizza è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente a quello nel quale cade l'anniversario di decorrenza del contratto.
La Società dichiara il rendimento annuo da attribuire alla polizza entro la fine del terzo mese antecedente quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto. Tale valore si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" un'aliquota dell'1,3%; in ogni caso, il rendimento annuo da attribuire alla polizza non potrà risultare inferiore all'1,5% nei primi cinque anni di polizza e , successivamente, allo 0%.
Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla successiva sezione G contenente il progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.
La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui lo stesso è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

8. Opzioni di contratto
Il presente contratto non prevede alcuna opzione.

C. Informazioni sulla gestione interna separata e sul fondo interno cui sono collegate le prestazioni assicurative

9. Gestione interna separata
Denominazione: gestione separata denominata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".
Valuta di denominazione: euro
Finalità: obiettivo della gestione finanziaria è la crescita del capitale assicurato ivi investito. I criteri che guidano l'asset allocation si ispirano al rispetto dei limiti regolamentari, mirati alla sicurezza e stabilità degli investimenti. Tale gestione finanziaria adotta tecniche di Asset Liability Management attraverso la ricerca della coerenza temporale degli investimenti con le cadenze del passivo.
Periodo di osservazione: come già illustrato al precedente paragrafo 5, in corrispondenza di ogni anniversario di polizza, il rendimento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" a partire dal quale viene determinato il rendimento annuo da attribuire alla polizza è calcolato con riferimento ai 12 mesi antecedenti l'inizio del terzo mese precedente l'anniversario di polizza, così come descritto all'Art. 6 del regolamento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".
La Società dichiara il rendimento annuo da attribuire alla polizza entro la fine del terzo mese antecedente a quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale rivalutato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.
Politica di investimento: la gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" adotta tecniche di asset liability management attraverso la ricerca della coerenza temporale degli investimenti con le cadenze del passivo. La scadenza media degli attivi, al 31/12/2012 presentava una duration pari a 5,7 anni. La gestione è caratterizzata da un elevato grado di qualità creditizia dei propri attivi: tale attitudine è provata dall'elevato rating medio che caratterizza il portafoglio. Per quanto riguarda le scelte di allocazione degli attivi, il portafoglio è ispirato a criteri di prudenza.
Le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe il patrimonio sono:
- obbligazioni emesse o garantite da Stati di paesi dell'area OCSE ed Organismi sovranazionali in misura almeno significativa;
- obbligazioni societarie ad alto merito di credito in misura almeno significativa - i nuovi investimenti devono essere dotati di rating almeno pari all'investment grade. Sono ammessi nuovi investimenti in titoli con rating di tipo "investment grade inferiore" (fino al limite di BBB- secondo la scala di valutazione di Standard & Poor's) a condizione che l'esposizione del portafoglio non sia superiore al 5% della consistenza delle attività in gestione;
- investimenti azionari diretti o tramite quote di OICR nei principali mercati mondiali facenti parte di paesi membri OCSE;
- liquidità attraverso l'utilizzo di conti correnti bancari fruttiferi per consentire la regolare gestione della liquidità generata dai flussi di portafoglio (rimborsi, cedole, dividendi etc) in attesa che vengano effettuate le diverse scelte di investimento;
- strumenti finanziari derivati utilizzati con l'esclusiva finalità di copertura dei rischi finanziari (ad esempio rischio di tasso, di cambio, di credito etc).

Gli strumenti di cui sopra sono principalmente denominati in euro.
Aree geografiche: gli investimenti vengono effettuati nell'ambito dei paesi OCSE con prevalenza nell'Area Euro.
Il "Rendiconto annuale riepilogativo" e il "Prospetto della composizione annuale" della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" vengono pubblicati con frequenza annuale sui quotidiani "Il Sole 24 Ore" e "La Repubblica" secondo i termini di legge (entro 60 giorni dalla fine dell'esercizio fissata il 31 dicembre di ogni anno) sul sito internet della Compagnia (www.ergoitalia.it).
Il "Prospetto della composizione" viene inoltre pubblicato con le medesime modalità con frequenza semestrale (entro 30 giorni dalla fine del semestre).
Criteri di valorizzazione degli attivi in portafoglio: il calcolo del rendimento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" è determinato dal rapporto tra il risultato finanziario della gestione e la giacenza media degli attivi in portafoglio entrambi riferiti ai 12 mesi precedenti. In particolare il risultato finanziario della gestione è determinato quale somma dei proventi ordinari finanziari netti di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. I proventi finanziari netti includono i benefici e gli oneri derivanti da eventuali operazioni in derivati effettuati

al solo fine di copertura dei rischi correlati agli investimenti mentre le fluttuazioni determinate dai valori di mercato non influenzano il risultato finanziario fino al loro effettivo realizzo.

***Avvertenza**. Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà dell'Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione separata. Si evidenzia inoltre che, in considerazione delle caratteristiche della gestione separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della gestione interna separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.*

Gestore: MEAG-MUNICH ERGO Asset Management GmbH di Monaco di Baviera, soggetto facente parte del medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa. Alla data del 31/12/2012 il peso percentuale degli attivi gestiti da MEAG, Società appartenente al Gruppo Muniche Re, è pari al 100%.
Revisore: Mazars S.p.A. - Revisione e organizzazione contabile - Corso di Porta Vigentina, 35 - 20122 Milano, Società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58.

10. Fondo interno
Nome fondo: "ERGO Previdenza Dinamico"
Denominazione del fondo: "ERGO Previdenza Dinamico". Il fondo interno è suddiviso in classi di quote. La classe di quote accessibile tramite il presente contratto è denominata classe di quote A.
Data di inizio di operatività del fondo: 22/09/2005. La classe di quote A è di nuova costituzione.
Categoria del fondo: azionario Globale
Valuta di denominazione: euro
Finalità del fondo: il fondo presenta una finalità di gestione orientata all'investimento al lungo termine, l'obiettivo è l'accrescimento del capitale in condizioni di rischio alto.
La Società applica una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (anche attraverso quote di OICR e SICAV azionarie).
Orizzonte temporale minimo consigliato: cinque anni.
Profilo di rischio del fondo: alto.
Composizione del fondo: l'investimento del fondo è attuato anche tramite l'acquisto di parti/quote di OICR/SICAV per una percentuale fino al 100% delle attività. La scelta delle tipologie degli OICR/SICAV o degli altri attivi è attuata in modo che il portafoglio globale rispetti le seguenti limitazioni:

- limiti percentuali di investimento previsti dal fondo: Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario, che non potrà in ogni caso essere inferiore al 70% del valore complessivo del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare la categorie degli attivi nel minor tempo possibile.
- limiti previsti dal fondo in termini di rating minimo degli investimenti di tipo obbligazionario: BBB secondo Standard & Poor's o rating equivalenti;
- altri limiti definiti da IVASS sia in materia di caratteristiche qualitative che quantitative tramite le varie normative emesse.

Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione: tali investimenti sono mantenuti entro i limiti in materia di concentrazione per emittente definiti da IVASS attraverso le circolari n. 474/D del 21 febbraio 2002, Regolamento IVASS nr 35 e successive modifiche.
Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato: coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario, che non potrà in ogni caso essere inferiore al 70% del valore complessivo del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso l'Impresa si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
Parametro di riferimento (benchmark): 100% Fideuram Azionari.
Destinazione dei proventi: il fondo è ad accumulazione.
Modalità di valorizzazione delle quote: il valore unitario della quota viene calcolato con frequenza settimanale, con riferimento ad ogni venerdì lavorativo in Italia, o se festivo, al primo giorno lavorativo successivo. Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio e troncando il risultato alla terza cifra decimale.
In relazione ai vari rischi finanziari, è possibile l'utilizzo di strumenti derivati con esclusiva finalità di copertura. La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.
Si rende noto inoltre che il fondo interno sono inoltre oggetto di revisione contabile, certificazione del rendiconto annuale e controllo circa la corretta valorizzazione del valore delle quote attraverso apposito incarico affidato a: Mazars S.p.A. - Revisione e organizzazione contabile - Corso di Porta Vigentina, 35 - 20122 Milano, Società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58.

D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

11. Costi
11.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente
11.1.1. Costi gravanti sul premio
Spese di emissione e caricamenti
Le spese di emissione e i caricamenti sono la parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte ai costi di acquisizione e gestione del contratto.

Costi emissione applicati su Premio Unico Iniziale e su eventuali Premi Unici aggiuntivi	**€ 30**

Caricamento percentuale applicato su Premio Unico Iniziale e su eventuali Premi Unici aggiuntivi	**3%**

11.1.2. Costi per riscatto e switch
Per tutta la durata contrattuale i costi di trasferimento fra profili di investimento (switch) sono pari a:

Operazioni eseguite nello stesso anno assicurativo	Costo
Prima operazione	Gratuita
Dalla seconda	1% dell'importo trasferito con un minimo di € 50

Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.
In caso di riscatto, vengono applicate le seguenti percentuali al valore capitale riscattabile, definito al successivo punto 16:

Numero di anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Percentuale da applicare al valore capitale riscattabile per ottenere il valore di riscatto
1	95%
2	96%
3	97%
4	99%
successivi	100%

11.2 Costi gravanti direttamente sul fondo interno
Remunerazione dell'Impresa di assicurazione
a) commissione percentuale di gestione applicata dalla Compagnia.

Classe di quote A del fondo "ERGO Previdenza Dinamico"	**1,85%**

La suddetta commissione viene calcolata e prelevata tramite diminuzione del valore del patrimonio coerentemente con la periodicità di calcolo della quota (settimanale) e liquidata con cadenza trimestrale in coincidenza con la fine di ogni trimestre solare. Attualmente non sono individuati investimenti in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione del risparmio armonizzata appartenente allo stesso gruppo dell'Impresa (OICR collegati) e non è quindi prevista quota parte per il servizio di asset allocation per questi tipi di investimenti.

b) costo dell'eventuale garanzia della restituzione del capitale o di rendimento
Per quanto concerne la parte di Premio investita nelle quote della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" si precisa che il presente contratto non prevede tali garanzie.

c) commissione di overperformance
Il presente contratto non prevede tali commissioni.

Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del fondo)

a) oneri connessi alla sottoscrizione e al rimborso delle quote degli OICR, mediante esplicitazione del costo massimo
Il presente contratto non prevede tali oneri.

b) commissioni di gestione applicate dalla SGR, mediante esplicitazione del costo massimo:

"ERGO Previdenza Dinamico"	
OICR monetari	1,00%
OICR obbligazionari	1,75%
OICR bilanciati	2,00%
OICR azionari	2,50%
OICR flessibili	2,00%

c) eventuali commissioni di overperformance applicate dalla SGR:

"ERGO Previdenza Dinamico"	**previste**

Se previste sono a carico del fondo ma non sono individuabili né quantificabili a priori a causa della numerosità, varietà e variabilità degli investimenti.

Altri costi
a) eventuali oneri di protezione/garanzia prestati da terzi
Il presente contratto non prevede tali oneri.

b) oneri bancari su bonifici per regolamento quote fondi

"ERGO Previdenza Dinamico"	**previsti nel limite delle normali spese e commissioni bancarie**

Tali costi non sono quantificabili a priori in quanto variabili a seconda delle condizioni applicate dal sistema bancario ed a seconda del volume dell'operatività.

c) oneri di certificazione/revisione

Classe di quote A del fondo "ERGO Previdenza Dinamico"	**previsti**

d) oneri di pubblicazione

Classe di quote A del fondo "ERGO Previdenza Dinamico"	**previsti**

La quota parte percepita in media dall'Intermediario calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al	**35,10%**

11.3 Costi gravanti sull'OICR esterno
Le prestazioni previste dal presente contratto non sono direttamente collegate ad OICR.

11.4 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"
Dal rendimento annuo della gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" verrà trattenuta una percentuale pari all'1,30%, fatto salvo il riconoscimento del minimo garantito dell'1,5% annuo previsto per i primi 5 anni di durata del contratto, e dello 0% negli anni successivi.

Nel corso dell'esercizio 2012 sono stati prelevati direttamente dai proventi della gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" costi di transazione e certificazione pari allo 0,001% della giacenza media degli attivi investiti.

12. Misure e modalità di eventuali sconti
In relazione al presente contratto non sono previsti sconti.

13. Regime fiscale
Imposta sui premi
I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.
Detraibilità fiscale dei premi
Per i premi pagati per il presente contratto non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.
Imposta di bollo
Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.
Tassazione delle somme assicurate
Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
Negli altri casi, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica, se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva (imposta sostitutiva) nella misura del 20% della differenza se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati. Tale tassazione è ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5%.
La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale qualora gli interessati presentino una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.
Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota informativa e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.

E. Altre informazioni sul contratto

14. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote
Il contratto si conclude e produce i propri effetti *(data di decorrenza e data di effetto del contratto) sempre che la Società non abbia comunicato prima per iscritto la mancata accettazione della proposta*, a partire dalle ore 24.00 del giorno di investimento del premio, corrispondente al venerdì o al primo giorno lavorativo seguente – nel caso in cui il venerdì non sia un giorno lavorativo -, della settimana successiva a quella del giorno di acquisizione della valuta del mezzo di pagamento del premio pagato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta. Qualora il giorno di venerdì come sopra individuato, non sia un giorno lavorativo, si avrà come data di conclusione e di decorrenza del contratto, il primo giorno lavorativo seguente. Il giorno sopra indicato ai fini della decorrenza del contratto, è anche quello di investimento del premio.
In considerazione della necessità di provvedere all'investimento nei tempi indicati dall'Art. 3 delle Condizioni di assicurazione della garanzia principale, la Società potrebbe dover procedere all'investimento stesso prima di aver ultimato l'adeguata verifica prevista dalla normativa antiriciclaggio. Pertanto, qualora entro 30 giorni dalla conclusione del contratto la Società rilevasse l'impossibilità di svolgere l'adeguata verifica, porrà fine al contratto stesso restituendo al Contraente un importo determinato ai sensi dell'Art. 5 delle Condizioni di assicurazione.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato prima della data di effetto del contratto, la Società rimborserà al Contraente stesso se diverso dall'Assicurato o agli eredi dello stesso il premio corrisposto, nel termine di 30 giorni dalla comunicazione del decesso, da inviare alla Società mediante lettera raccomandata A.R.
La Società provvederà ad attestare l'avvenuto perfezionamento del contratto inviando al Contraente il documento di polizza contenente le caratteristiche peculiari del contratto.
Il premio unico iniziale e i premi unici aggiuntivi potranno essere pagati dal Contraente esclusivamente tramite:
- bonifico o SCT (SEPA Credit Transfer) sul C/C intestato a

ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale della UniCredit S.p.A. - Corso Vittorio Emanuele 282 - Villafranca di Verona (VR), sulle coordinate IBAN IT 28 M 02008 11758 000102347479, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente; in questo il Contraente dovrà darne comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Assunzioni Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano allegando copia della contabile, ovvero consegnando la copia della contabile all'Agenzia che rilascerà ricevuta di versamento.
- assegno circolare/bancario/postale non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A. da consegnare presso la sede dell'Agenzia.

La Società ha la facoltà di istituire nuovi fondi interni o comparti in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto, ai quali il Contraente potrà accedere con operazioni di investimento o di trasferimento delle quote; in caso di istituzione di nuovi fondi interni o comparti, la Società è tenuta a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto (Sezione C, punti 9 e 10) della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo fondo o comparto, unitamente al regolamento di gestione. Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, e troncando il risultato alla terza cifra decimale.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento di eventuali premi aggiuntivi verranno effettuate il venerdì o il primo giorno lavorativo seguente - nel caso in cui il venerdì non sia un giorno lavorativo - della settimana successiva a quella del giorno di acquisizione della valuta del mezzo di pagamento del premio aggiuntivo pagato dal Contraente.

Il numero delle quote del fondo interno attribuite al contratto a seguito del versamento di un premio è pari al rapporto tra l'importo del premio destinato al fondo interno, al netto dei costi, ed il valore unitario della quota, relativo al giorno di investimento.

15. Lettera di conferma della decorrenza della polizza e di investimento del premio

La Società provvederà a comunicare al Contraente, entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento del premio, la conferma della conclusione del contratto, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, l'ammontare investito nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", l'ammontare investito nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico", il controvalore investito nel fondo interno, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di valorizzazione, la data di ricevimento della proposta e la data di incasso del premio. Insieme alla comunicazione di conferma, la Società trasmetterà al Contraente la polizza emessa.

Inoltre, in caso di versamento di premi aggiuntivi, la Società fornirà analoga comunicazione al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento.

16. Diritto di riscatto

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la liquidazione del valore di riscatto totale inoltrando la richiesta alla Società mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano**.

Per eventuali informazioni sui valori di riscatto è possibile inoltrare richiesta alla Compagnia anche a mezzo email all'indirizzo di posta elettronica "ufficio.riscatti@ergoitalia.it", tramite fax al numero 02.57443393 o telefonicamente al numero 848.880.880.

La Società provvederà a calcolare, previa ricezione della richiesta di liquidazione e consegna della documentazione indicata all'Art. 22 delle condizioni di assicurazione, il valore capitale riscattabile, corrispondente alla somma del:

1) ***controvalore delle quote detenute nella classe di quote A del fondo interno unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico"***: ottenuto moltiplicando il numero di quote del fondo possedute dal Contraente il venerdì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale completa di tutta la documentazione richiesta per il relativo valore unitario della quota; qualora il venerdì non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo;
2) ***capitale riscattabile dall'investimento nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"***, annualmente rivalutato, secondo le modalità descritte al precedente punto 7, ad ogni anniversario di polizza ed ulteriormente rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino al venerdì (o primo giorno lavorativo successivo nel caso in cui il venerdì non fosse lavorativo) della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale completa di tutta la documentazione richiesta (nel caso in cui tale data non coincida con un anniversario di polizza). Il rendimento annuo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" adottato per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricezione della richiesta di liquidazione del capitale completa di tutta la documentazione.

Il **valore di riscatto totale** da riconoscere al Contraente si ottiene moltiplicando il **valore capitale riscattabile** per una percentuale variabile in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto totale, così come definita nella seguente tabella:

Numero di anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Percentuale da applicare al valore capitale riscattabile
1	95%
2	96%
3	97%
4	99%
successivi	100%

Esiste l'eventualità che il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

È prevista inoltre la possibilità di richiedere riscatti parziali.
In questo caso il Contraente dovrà indicare all'interno della richiesta di riscatto parziale l'importo che intende disinvestire, al lordo dei costi e delle imposte previsti.
La Società, una volta ricevuta la richiesta di riscatto parziale, prima di effettuare l'operazione:

- procederà con il calcolo dell'ammontare del *valore capitale riscattabile relativo al venerdì precedente la settimana di ricezione della richiesta di riscatto parziale ("data di valorizzazione");*
- verificherà che, con riferimento alla data di valorizzazione sopra indicata, il *valore capitale riscattabile residuo sul contratto, calcolato dopo aver sottratto l'importo richiesto di riscatto parziale, risulti almeno pari a € 2.500,00.*

Nel caso in cui tale limite residuo venga rispettato, l'operazione di riscatto parziale sarà processata con le stesse tempistiche previste per il riscatto totale e applicando all'importo richiesto dal Contraente le stesse percentuali variabili in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza previste per l'operazione di riscatto totale; in caso contrario, la Società non eseguirà l'operazione, comunicando al Contraente l'esito negativo della propria richiesta.
La Società provvederà ad ottenere l'importo di riscatto parziale richiesto dal Contraente disinvestendo sia quote della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" sia capitale assicurato rivalutabile disponibile nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", secondo le proporzioni rilevabili dal valore capitale riscattabile relativo al venerdì precedente la settimana di ricezione della richiesta di riscatto parziale.

L'operazione di riscatto parziale comporta una riduzione del numero di quote detenute nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" e/o una riduzione del capitale investito nellla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".
Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione G per l'illustrazione esemplificativa della evoluzione del valore di riscatto nel caso di investimento nella gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"; si precisa che l'evoluzione puntuale del valore di riscatto sarà contenuta nel progetto personalizzato.

Il presente contratto non prevede un valore di riduzione.
Si rinvia al punto 11.1.2 per la quantificazione dei costi in caso di riscatto.

17. Operazioni di trasferimento fra Profili di Investimento
Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di riallocare tutto il suo investimento in uno degli altri Profili di Investimento previsti dal presente contratto, come definiti al precedente punto 5, ad eccezione del Profilo 1, inviando richiesta scritta alla Società mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano**.

Per i costi si rinvia al paragrafo 11.1.2.

Non è possibile accedere al Profilo 1 attraverso operazioni di trasferimento fra Profili di investimento.
L'importo oggetto di trasferimento è definito come somma dei due seguenti importi:

1) *capitale della classe di quote A del fondo interno unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico"*: ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota per il numero di quote del fondo possedute dal Contraente il venerdì (o primo giorno lavorativo successivo nel caso in cui il venerdì non fosse lavorativo) della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di trasferimento del capitale;
2) *capitale rivalutabile derivante dall'investimento nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo",* annualmente rivalutato, secondo le modalità descritte al precedente punto 7, ad ogni anniversario di polizza ed ulteriormente rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino al venerdì (o primo giorno lavorativo successivo nel caso in cui il venerdì non fosse lavorativo) della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di trasferimento (nel caso in cui tale data non coincida con un anniversario di polizza). Il rendimento annuo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" adottato per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricezione della richiesta di trasferimento del capitale.

Per tutta la durata contrattuale, per ciascun anno assicurativo successivo al primo la prima operazione di trasferimento eseguita è gratuita; a partire dalla seconda operazione di trasferimento richiesta nello stesso anno assicurativo, ciascuna operazione sarà gravata da un costo pari all'1% dell'importo complessivamente trasferito, con un minimo di € 50,00. Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.
Eventuali versamenti aggiuntivi eseguiti successivamente all'operazione di switch verranno investiti secondo l'ultimo profilo di Investimento scelto dal Contraente.

18. Revoca della proposta
Sino alla conclusione del contratto, ai sensi della normativa vigente, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta. Tale facoltà potrà essere esercitata inviando 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 revoca l'indicazione delle proprie coordinate bancarie IBAN.
In tal caso, la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta, è tenuta a rimborsare al Contraente gli importi percepiti, senza trattenuta alcuna.

19. Diritto di recesso
Ai sensi della normativa vigente, il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione del Documento di Polizza.
Tale facoltà potrà essere esercitata inviando 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, oltre all'indicazione delle proprie coordinate bancarie IBAN.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente la somma dei seguenti due importi:
- somma degli importi ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute dal Contraente nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" il venerdì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di recesso completa di tutta la documentazione richiesta in caso di recesso per il relativo valore unitario della quota e aumentando il risultato dei caricamenti applicati sul premio di cui al precedente punto 11.1.1;
- somma dei versamenti effettuati nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

La Società trattiene da tale somma costi di emissione per un importo pari a € 30,00.

20. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni
Per la liquidazione di tutte le prestazioni dovrà essere preventivamente consegnata alla Società la documentazione indicata all'Art. 22 delle condizioni di assicurazione.
La Società si riserva la facoltà di richiedere ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario in relazione a specifiche esigenze di istruttoria o in conformità a nuove disposizioni di legge.
La Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa, da inviarsi mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano**.
Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.
Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile e successive modifiche i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di dieci anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

In caso di omessa richiesta di liquidazione delle somme assicurate entro i termini di prescrizione, alla luce dell'Art. 1, comma 345 quater, della L. 266/2005 sulle polizze "dormienti", le prestazioni assicurative vengono devolute al fondo istituito presso il Ministero dell'Economia, ai sensi del regolamento di attuazione dell'Art. 1, comma 345 della L. 266/2005.

21. Legge applicabile al contratto
In caso di mancata scelta delle parti, al contratto si applica la legge italiana.
In caso di scelta delle parti la Società propone di scegliere la legislazione italiana. Resta in ogni caso ferma la prevalenza delle norme imperative di diritto italiano.

22. Lingua in cui è redatto il contratto
In caso di mancata scelta delle parti, il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana. In caso di scelta delle parti, la Società propone di scegliere la lingua italiana.

23. 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 - email: reclami_ergoprev@ergo-italia.it**.
Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, 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. 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.
Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

24. Ulteriore informativa disponibile
In fase precontrattuale, e su richiesta del Contraente, la Società consegnerà al Contraente stesso l'ultimo rendiconto della gestione del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" e della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".
Gli stessi documenti saranno inoltre disponibili sul sito internet della Società alla pagina **www.ergoitalia.it**.

25. Informativa in corso di contratto
La Società comunicherà tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in nota informativa o nel regolamento del fondo interno o della gestione separata intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.
La Società trasmetterà al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e ai punti 6 e 7 della scheda sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:
a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente derivanti da premi investiti nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico", valore della prestazione maturata derivante dai premi investiti nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote del fondo interno assegnate nell'anno di riferimento;
c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
d) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento, con i seguenti dettagli: numero e controvalore delle quote

del fondo interno rimborsate e diminuzione del capitale investito nella gestione separata conseguente ai riscatti parziali eseguiti;

e) numero delle quote complessivamente assegnate e relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento derivanti dai premi investiti nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico";
f) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto derivante dai premi investiti nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo";
g) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto derivante dai premi investiti nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo";
h) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, la Società ne darà comunicazione per iscritto al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.
La Società comunicherà altresì al Contraente ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%, entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

26. Cessione del contratto e adeguata verifica della clientela
Nel caso in cui il Contraente ceda il contratto, il Cessionario dovrà consentire la propria identificazione e trasmettere i documenti necessari per l'adeguata verifica della clientela, ossia:
- in caso di Contraente Cessionario persona fisica, copia fronte /retro del documento d'identità dello stesso, in corso di validità;
- in caso di Contraente Cessionario persona giuridica, copia fronte /retro del documento di identità del legale rappresentante in corso di validità, copia della visura camerale dell'ente, rilasciata da non più di tre mesi, e il modello EP094 compilato e sottoscritto.

Come previsto dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, nel caso in cui non venissero rispettati i suddetti obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere o ad operazioni in corso, e quindi se non venissero trasmessi i documenti di cui sopra, la Società porrà fine al rapporto contrattuale ceduto e restituirà le eventuali disponibilità finanziarie di spettanza del cliente.

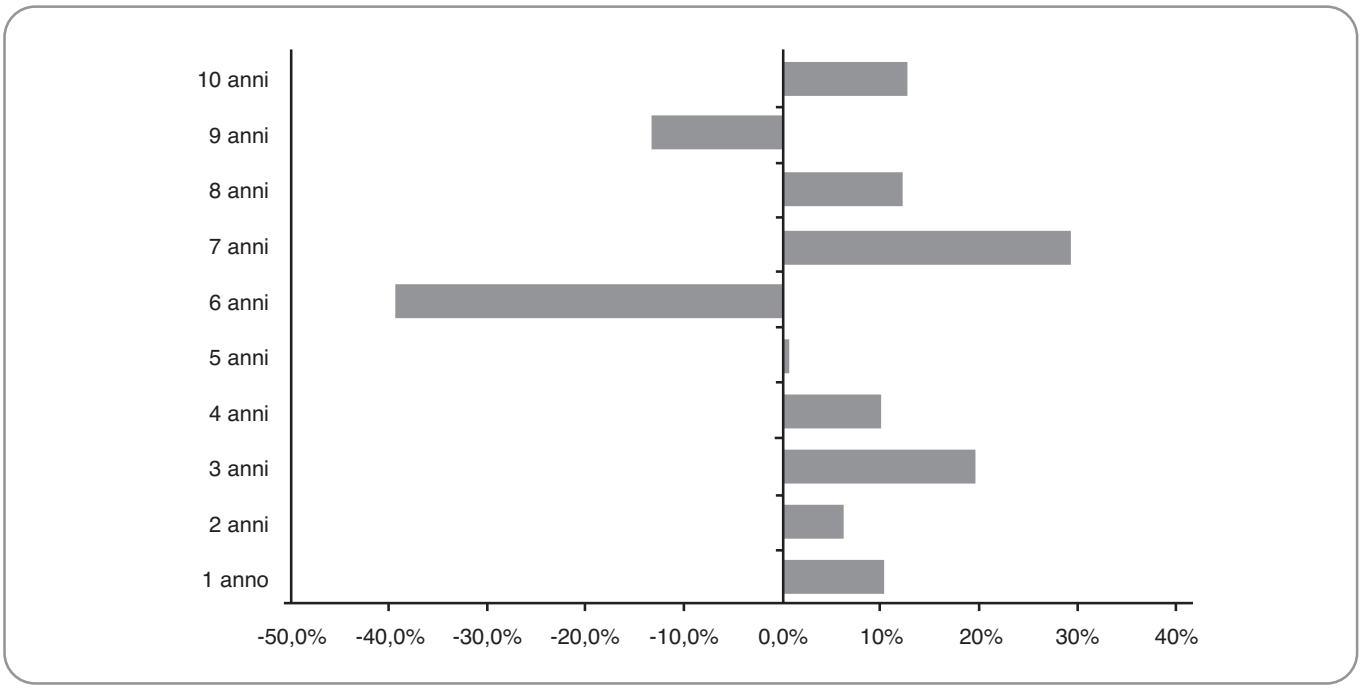
L'efficacia della cessione del Contratto è subordinata in ogni caso alla sottoscrizione da parte del Contraente Cessionario dell'informativa privacy, per presa visione dell'informativa stessa e per il consenso al trattamento dei dati personali per la gestione e l'esecuzione del Contratto.

27. Comunicazioni del Contraente alla Società
Ai sensi dell'Art. 1926 del Codice Civile, il Contraente è tenuto a comunicare alla Società ogni modifica della professione dell'Assicurato eventualmente intervenuta in corso di contratto.

F. Dati storici sul fondo

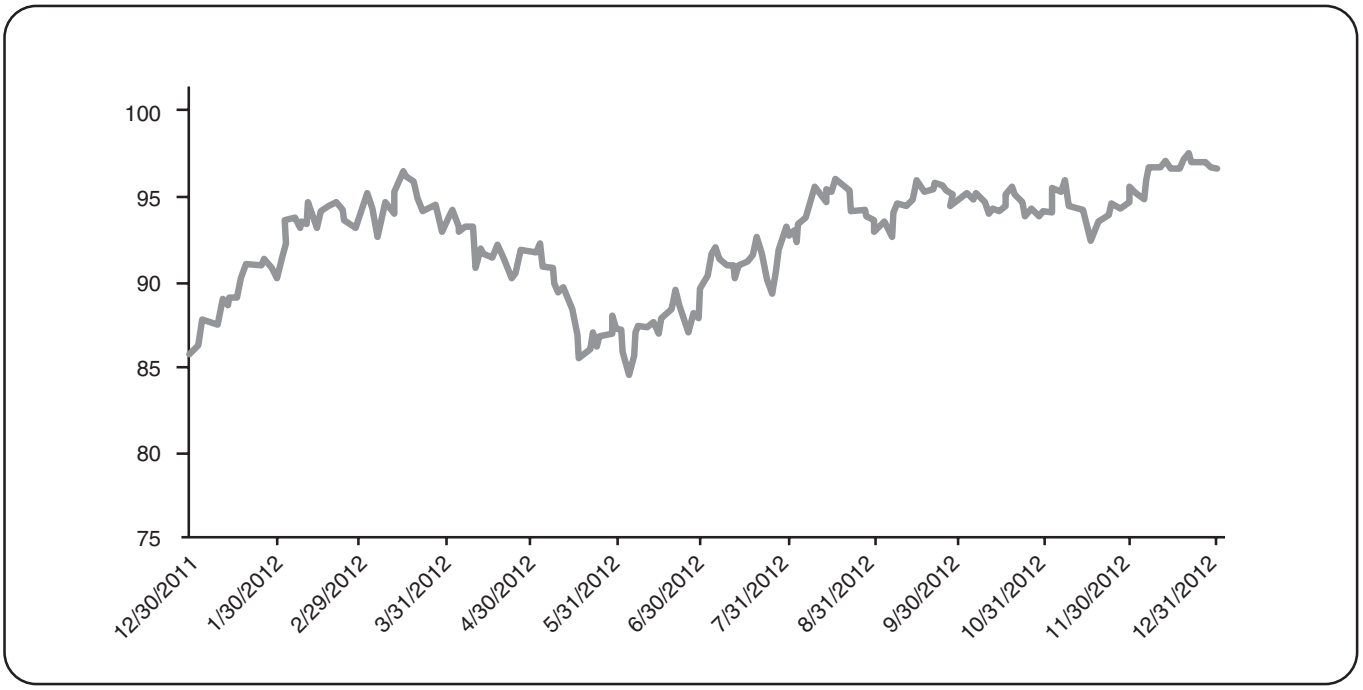
28. Dati storici di rendimento
In considerazione del fatto che la classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" è di nuova costituzione, non sono disponibili dati relativi al rendimento annuo della citata classe.
Di seguito si riportano pertanto a titolo esemplificativo i grafici a barre relativi al rendimento del benchmark nel corso degli ultimi 10 anni solari, oltre al dettaglio dell'andamento nel corso del 2012.

Rendimento Benchmark



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Andamento Benchmark



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

29. Dati storici di rischio
Di seguito si riportano per la classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" il dato relativo alla volatilità ex-ante ed alla volatilità ex-post:

	Volatilità dichiarata ex-ante	Volatilità ex-post
Classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico"	12%	N.D.

30. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico"
La quantificazione storica dei costi di cui sopra non è disponibile perchè la classe di quote A è di nuova costituzione.
Il TER (Total Expenses Ratio) è il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera, dello stesso.

31. Turnover di portafoglio del fondo
Il turnover di portafoglio rappresenta il rapporto fra la somma di acquisti e vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" ed il patrimonio netto calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.
Il turnover di portafoglio del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" nel 2012 è stato pari a 1.

G. Progetto esemplificativo delle prestazioni connesse con la gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio, durata ed età dell'Assicurato.
Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:
a) tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%, con un'aliquota trattenuta dalla Società pari all'1,3%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento del premio, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.
I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

A) Tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50% per i primi 5 anni di polizza, 0,00% successivamente
- Tasso Tecnico: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio unico versato: € 5.000,00
- Modalità di investimento: Profilo 1 (100% Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo")

(valori in Euro)

Anno	Quota iniziale di premio versato, investita nella gestione separata	Cumulo delle quote iniziali dei premi versati, investite nella gestione separata	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	5.000,00	5.000,00	3.758,69	3.500,74
2		5.000,00	2.582,66	2.430,74
3		5.000,00	1.389,00	1.320,91
4		5.000,00	1.100,02	1.067,67
5		5.000,00	1.105,58	1.094,63
6		5.000,00	1.105,58	1.094,63
7		5.000,00	1.105,58	1.094,63
8		5.000,00	1.105,58	1.094,63
9		5.000,00	1.105,58	1.094,63
10		5.000,00	1.105,58	1.094,63
11		5.000,00	1.105,58	1.094,63
12		5.000,00	1.105,58	1.094,63
13		5.000,00	1.105,58	1.094,63
14		5.000,00	1.105,58	1.094,63
15		5.000,00	1.105,58	1.094,63
16		5.000,00	1.105,58	1.094,63
17		5.000,00	1.105,58	1.094,63
18		5.000,00	1.105,58	1.094,63
19		5.000,00	1.105,58	1.094,63
20		5.000,00	1.105,58	1.094,63

Il progetto esemplificativo sopra riportato include il meccanismo automatico di trasferimento mensile (Switch automatico) previsto per il Profilo 1 ed è relativo esclusivamente alle prestazioni collegate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e non anche alla parte del premio versato investita nella classe di quote A del Fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", per la quale non vi è garanzia di conservazione del capitale né garanzia di rendimento minimo. L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

B) Ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso di rendimento minimo trattenuto: 1,30%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Tasso tecnico: 0,00%
- Misura annua di rivalutazione: 2,70%
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio unico versato: € 5.000,00
- Modalità di investimento: Profilo 1 (100% Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo")

(valori in Euro)

Anno	Quota iniziale di premio versato, investita nella gestione separata	Cumulo delle quote iniziali dei premi versati, investite nella gestione separata	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	5.000,00	5.000,00	3.811,04	3.549,49
2		5.000,00	2.674,86	2.517,51
3		5.000,00	1.508,01	1.434,09
4		5.000,00	1.132,03	1.098,73
5		5.000,00	1.151,20	1.139,80
6		5.000,00	1.182,28	1.170,57
7		5.000,00	1.214,19	1.202,17
8		5.000,00	1.246,98	1.234,63
9		5.000,00	1.280,64	1.267,96
10		5.000,00	1.315,22	1.302,20
11		5.000,00	1.350,73	1.337,36
12		5.000,00	1.387,21	1.373,48
13		5.000,00	1.424,67	1.410,56
14		5.000,00	1.463,14	1.448,65
15		5.000,00	1.502,64	1.487,76
16		5.000,00	1.543,21	1.527,93
17		5.000,00	1.584,87	1.569,18
18		5.000,00	1.627,67	1.611,55
19		5.000,00	1.671,61	1.655,06
20		5.000,00	1.716,74	1.699,74

Il progetto esemplificativo sopra riportato include il meccanismo automatico di trasferimento mensile (Switch automatico) previsto per il Profilo 1 ed è relativo esclusivamente alle prestazioni collegate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e non anche alla parte del premio versato investita nella classe di quote A del Fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", per la quale non vi è garanzia di conservazione del capitale né garanzia di rendimento minimo. L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

A) Tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50% per i primi 5 anni di polizza, 0,00% successivamente
- Tasso Tecnico: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio unico versato: € 5.000,00
- Modalità di investimento: Profilo 2 (60% Gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 40% Classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico")

(valori in Euro)

Anno	Quota di premio versato, investita nella gestione separata	Cumulo delle quote dei premi versati, investite nella gestione separata	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	3.000,00	3.000,00	2.994,65	2.789,13
2		3.000,00	3.039,57	2.860,77
3		3.000,00	3.085,16	2.933,93
4		3.000,00	3.131,44	3.039,34
5		3.000,00	3.147,25	3.116,09
6		3.000,00	3.147,25	3.116,09
7		3.000,00	3.147,25	3.116,09
8		3.000,00	3.147,25	3.116,09
9		3.000,00	3.147,25	3.116,09
10		3.000,00	3.147,25	3.116,09
11		3.000,00	3.147,25	3.116,09
12		3.000,00	3.147,25	3.116,09
13		3.000,00	3.147,25	3.116,09
14		3.000,00	3.147,25	3.116,09
15		3.000,00	3.147,25	3.116,09
16		3.000,00	3.147,25	3.116,09
17		3.000,00	3.147,25	3.116,09
18		3.000,00	3.147,25	3.116,09
19		3.000,00	3.147,25	3.116,09
20		3.000,00	3.147,25	3.116,09

Il progetto esemplificativo è relativo esclusivamente alle prestazioni collegate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e non anche alla parte del premio versato investita nella classe di quote A del Fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", per la quale non vi è garanzia di conservazione del capitale né garanzia di rendimento minimo.
L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 4 anni.

B) Ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso di rendimento minimo trattenuto: 1,30%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Tasso tecnico: 0,00%
- Misura annua di rivalutazione: 2,70%
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio unico versato: € 5.000,00
- Modalità di investimento: Profilo 2 (60% Gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 40% Classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico")

(valori in Euro)

Anno	Quota di premio versato, investita nella gestione separata	Cumulo delle quote dei premi versati, investite nella gestione separata	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	3.000,00	3.000,00	3.030,05	2.822,11
2		3.000,00	3.111,87	2.928,82
3		3.000,00	3.195,88	3.039,22
4		3.000,00	3.282,18	3.185,64
5		3.000,00	3.337,75	3.304,70
6		3.000,00	3.427,87	3.393,93
7		3.000,00	3.520,43	3.485,57
8		3.000,00	3.615,48	3.579,68
9		3.000,00	3.713,09	3.676,33
10		3.000,00	3.813,35	3.775,59
11		3.000,00	3.916,31	3.877,53
12		3.000,00	4.022,04	3.982,22
13		3.000,00	4.130,64	4.089,74
14		3.000,00	4.242,16	4.200,16
15		3.000,00	4.356,70	4.313,56
16		3.000,00	4.474,33	4.430,03
17		3.000,00	4.595,14	4.549,64
18		3.000,00	4.719,20	4.672,48
19		3.000,00	4.846,63	4.798,64
20		3.000,00	4.977,48	4.928,20

Il progetto esemplificativo è relativo esclusivamente alle prestazioni collegate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e non anche alla parte del premio versato investita nella classe di quote A del Fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", per la quale non vi è garanzia di conservazione del capitale né garanzia di rendimento minimo.
L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 3 anni.

Sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

A) Tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50% per i primi 5 anni di polizza, 0,00% successivamente
- Tasso Tecnico: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio unico versato: € 5.000,00
- Modalità di investimento: Profilo 3 (50% Gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 50% Classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico")

(valori in Euro)

Anno	Quota di premio versato, investita nella gestione separata	Cumulo delle quote dei premi versati, investite nella gestione separata	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	2.500,00	2.500,00	2.495,54	2.324,28
2		2.500,00	2.532,98	2.383,98
3		2.500,00	2.570,97	2.444,94
4		2.500,00	2.609,54	2.532,79
5		2.500,00	2.622,72	2.596,75
6		2.500,00	2.622,72	2.596,75
7		2.500,00	2.622,72	2.596,75
8		2.500,00	2.622,72	2.596,75
9		2.500,00	2.622,72	2.596,75
10		2.500,00	2.622,72	2.596,75
11		2.500,00	2.622,72	2.596,75
12		2.500,00	2.622,72	2.596,75
13		2.500,00	2.622,72	2.596,75
14		2.500,00	2.622,72	2.596,75
15		2.500,00	2.622,72	2.596,75
16		2.500,00	2.622,72	2.596,75
17		2.500,00	2.622,72	2.596,75
18		2.500,00	2.622,72	2.596,75
19		2.500,00	2.622,72	2.596,75
20		2.500,00	2.622,72	2.596,75

Il progetto esemplificativo è relativo esclusivamente alle prestazioni collegate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e non anche alla parte del premio versato investita nella classe di quote A del Fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", per la quale non vi è garanzia di conservazione del capitale né garanzia di rendimento minimo.
L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 4 anni.

B) Ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso di rendimento minimo trattenuto: 1,30%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Tasso tecnico: 0,00%
- Misura annua di rivalutazione: 2,70%
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio unico versato: € 5.000,00
- Modalità di investimento: Profilo 3 (50% Gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 50% Classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico")

(valori in Euro)

Anno	Quota di premio versato, investita nella gestione separata	Cumulo delle quote dei premi versati, investite nella gestione separata	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	2.500,00	2.500,00	2.525,04	2.351,75
2		2.500,00	2.593,22	2.440,68
3		2.500,00	2.663,23	2.532,68
4		2.500,00	2.735,14	2.654,69
5		2.500,00	2.781,45	2.753,91
6		2.500,00	2.856,55	2.828,27
7		2.500,00	2.933,68	2.904,63
8		2.500,00	3.012,89	2.983,06
9		2.500,00	3.094,24	3.063,60
10		2.500,00	3.177,78	3.146,32
11		2.500,00	3.263,58	3.231,27
12		2.500,00	3.351,70	3.318,51
13		2.500,00	3.442,19	3.408,11
14		2.500,00	3.535,13	3.500,13
15		2.500,00	3.630,58	3.594,63
16		2.500,00	3.728,61	3.691,69
17		2.500,00	3.829,28	3.791,37
18		2.500,00	3.932,68	3.893,74
19		2.500,00	4.038,86	3.998,87
20		2.500,00	4.147,91	4.106,84

Il progetto esemplificativo è relativo esclusivamente alle prestazioni collegate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e non anche alla parte del premio versato investita nella classe di quote A del Fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", per la quale non vi è garanzia di conservazione del capitale né garanzia di rendimento minimo.
L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 3 anni.

Sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

A) Tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,50% per i primi 5 anni di polizza, 0,00% successivamente
- Tasso Tecnico: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio unico versato: € 5.000,00
- Modalità di investimento: Profilo 4 (40% Gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 60% Classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico")

(valori in Euro)

Anno	Quota di premio versato, investita nella gestione separata	Cumulo delle quote dei premi versati, investite nella gestione separata	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	2.000,00	2.000,00	1.996,44	1.859,43
2		2.000,00	2.026,38	1.907,18
3		2.000,00	2.056,78	1.955,96
4		2.000,00	2.087,63	2.026,23
5		2.000,00	2.098,17	2.077,40
6		2.000,00	2.098,17	2.077,40
7		2.000,00	2.098,17	2.077,40
8		2.000,00	2.098,17	2.077,40
9		2.000,00	2.098,17	2.077,40
10		2.000,00	2.098,17	2.077,40
11		2.000,00	2.098,17	2.077,40
12		2.000,00	2.098,17	2.077,40
13		2.000,00	2.098,17	2.077,40
14		2.000,00	2.098,17	2.077,40
15		2.000,00	2.098,17	2.077,40
16		2.000,00	2.098,17	2.077,40
17		2.000,00	2.098,17	2.077,40
18		2.000,00	2.098,17	2.077,40
19		2.000,00	2.098,17	2.077,40
20		2.000,00	2.098,17	2.077,40

Il progetto esemplificativo è relativo esclusivamente alle prestazioni collegate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e non anche alla parte del premio versato investita nella classe di quote A del Fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", per la quale non vi è garanzia di conservazione del capitale né garanzia di rendimento minimo.
L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 4 anni.

B) Ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso di rendimento minimo trattenuto: 1,30%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Tasso tecnico: 0,00%
- Misura annua di rivalutazione: 2,70%
- Età dell'Assicurato: 35 anni
- Proiezione: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio unico versato: € 5.000,00
- Modalità di investimento: Profilo 4 (40% Gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 60% Classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico")

(valori in Euro)

Anno	Quota di premio versato, investita nella gestione separata	Cumulo delle quote dei premi versati, investite nella gestione separata	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	2.000,00	2.000,00	2.020,04	1.881,41
2		2.000,00	2.074,58	1.952,54
3		2.000,00	2.130,60	2.026,16
4		2.000,00	2.188,12	2.123,77
5		2.000,00	2.225,17	2.203,14
6		2.000,00	2.285,25	2.262,62
7		2.000,00	2.346,95	2.323,71
8		2.000,00	2.410,31	2.386,45
9		2.000,00	2.475,39	2.450,88
10		2.000,00	2.542,22	2.517,05
11		2.000,00	2.610,86	2.585,01
12		2.000,00	2.681,36	2.654,81
13		2.000,00	2.753,75	2.726,49
14		2.000,00	2.828,11	2.800,11
15		2.000,00	2.904,47	2.875,71
16		2.000,00	2.982,88	2.953,35
17		2.000,00	3.063,42	3.033,09
18		2.000,00	3.146,13	3.114,98
19		2.000,00	3.231,07	3.199,08
20		2.000,00	3.318,31	3.285,46

Il progetto esemplificativo è relativo esclusivamente alle prestazioni collegate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e non anche alla parte del premio versato investita nella classe di quote A del Fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", per la quale non vi è garanzia di conservazione del capitale né garanzia di rendimento minimo.
L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 3 anni.

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

Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
Dott. Josef Marek

Condizioni di assicurazione Tariffa 8017

Edizione 09/2013

ERGO prospettiva investimento - tariffa 8017 - è un prodotto riservato ai Clienti ERGO Previdenza S.p.A. e/o Bayerische S.p.A. con polizze vita giunte a scadenza prima della data di sottoscrizione della presente Polizza.

Art. 1 - Oggetto del contratto
ERGO prospettiva investimento è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo, derivante quindi dalla combinazione di un prodotto finanziario di tipo unit-linked (ramo III) e di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (ramo I). Pertanto le prestazioni assicurative verranno determinate in ragione della percentuale di premio investita in ciascuna delle singole componenti, secondo quanto definito nel successivo Art. 8 e quindi i relativi valori saranno determinati in base agli Artt. 10, 11, e 12.
Il Contraente, per la parte di premio investita nella classe di quote A del fondo interno di tipo unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico", assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del fondo stesso; conseguentemente, esiste la possibilità che l'entità della prestazione corrisposta sia inferiore ai premi complessivamente versati, in quanto la Società, in relazione al presente contratto, non offre alcuna garanzia conservazione del capitale e di rendimento minimo sulle somme investite nel fondo interno di tipo unit-linked.
A fronte del versamento di un premio unico iniziale al momento della sottoscrizione del contratto e di eventuali successivi premi unici aggiuntivi, **ERGO prospettiva investimento** prevede in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale calcolato secondo quanto stabilito al successivo Art. 11.
Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dal fascicolo informativo, dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Società stessa.

Art. 2 - Durata e limiti di età
ERGO prospettiva investimento è un contratto a vita intera, pertanto la sua durata coincide con l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la data di decesso dell'Assicurato e le prestazioni assicurative ad esso collegate possono essere erogate soltanto alla morte dell'Assicurato stesso. Alla data di sottoscrizione del contratto, il Contraente deve aver raggiunto la maggiore età. L'età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del contratto deve essere compresa fra un minimo di 18 anni e un massimo di 75 anni, prendendo in considerazione "l'età assicurativa" dell'Assicurato, calcolata in anni interi, trascurando la frazione di anno sino a sei mesi e considerando come anno compiuto la frazione superiore a sei mesi.

Art. 3 - Conclusione del contratto e decorrenza degli effetti
Il contratto si conclude e produce i propri effetti *(data di decorrenza e data di effetto del contratto), sempre che la Società non abbia comunicato prima per iscritto la mancata accettazione della proposta*, a partire dalle ore 24.00 del giorno di investimento del premio, corrispondente al venerdì o al primo giorno lavorativo seguente - nel caso in cui il venerdì non sia un giorno lavorativo -, della settimana successiva a quella del giorno di acquisizione della valuta del mezzo di pagamento del premio pagato dal Contraente al momento della sottoscrizione della proposta.
La Società provvederà a comunicare al Contraente, entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento del premio, la conferma della conclusione del contratto, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, l'ammontare investito nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", l'ammontare investito nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico", il controvalore investito nel fondo interno, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di valorizzazione, la data di ricevimento della proposta e la data di incasso del premio. Insieme alla comunicazione di conferma, la Società trasmetterà al Contraente la polizza emessa.
Inoltre, in caso di versamento di premi aggiuntivi, la Società fornirà analoga comunicazione al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento.
In considerazione della necessità di provvedere all'investimento nei tempi indicati dall'Art. 3 delle Condizioni di assicurazione della garanzia principale, la Società potrebbe dover procedere all'investimento stesso prima di aver ultimato l'adeguata verifica prevista dalla normativa antiriciclaggio. Pertanto, qualora entro 30 giorni dalla conclusione del contratto la Società rilevasse l'impossibilità di svolgere l'adeguata verifica, porrà fine al contratto stesso restituendo al Contraente un importo determinato ai sensi dell'Art. 5 delle Condizioni di assicurazione.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato prima della conclusione del contratto, la Società rimborserà al Contraente stesso, se diverso dall'Assicurato, o agli eredi dello stesso il premio corrisposto, nel termine di 30 giorni dalla data di ricevimento della seguente documentazione:
- certificato di morte dell'Assicurato;
- richiesta sottoscritta da ogni avente diritto;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà che attesti la non esistenza di testamento e riporti l'indicazione degli eredi legittimi; oppure copia autentica del testamento, se esistente, con atto di notorietà attestante che il testamento è l'ultimo fatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'Esercente la potestà parentale o il Tutore a ricevere la restituzione del premio, se avente diritto minorenne o incapace, indicando anche le modalità di reimpiego di tale somma ed esonerando la Compagnia da ogni responsabilità al riguardo;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido, fotocopia codice fiscale e coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero di c/c) di ogni avente diritto;
- consenso all'utilizzo dei dati personali rilasciato da ciascun avente diritto diverso dal Contraente (D.Lgs. n° 196 del 2003
- privacy) compilando il modello EP 009.

Art. 4 - Revoca della proposta
Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta contrattuale fino a quando il contratto non è concluso, mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata con avviso di ricevimento, indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. – Ufficio Assunzione Vita - Via R. Pampuri, 13 - 20141 Milano**.
In tal caso, la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta, rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, senza trattenuta alcuna, mediante bonifico sulle coordinate IBAN che il Contraente stesso dovrà indicare all'atto di comunicazione della revoca.

Art. 5 - Recesso dal contratto
Entro 30 giorni dalla data di ricezione del documento di Polizza, il Contraente può recedere dal contratto, 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, oltre all'indicazione delle proprie coordinate bancarie IBAN.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente:
- l'importo ottenuto moltiplicando il numero delle quote detenute dal Contraente nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" il venerdì (o primo giorno lavorativo successivo nel caso in cui il venerdì non fosse lavorativo) della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di recesso completa di tutta la documentazione richiesta in caso di recesso per il relativo valore unitario della quota;
- la somma degli importi investiti nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo";
- il risultato dei caricamenti applicati sul premio di cui al successivo Art. 9.

La Società trattiene da tale importo complessivo costi di emissione per un importo pari a € 30,00.
La comunicazione del recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata di cui sopra, quale risulta dal timbro postale.

Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato
Contestualmente alla proposta di assicurazione, l'Assicurato dovrà sottoscrivere una dichiarazione sul proprio stato di salute. Nel caso di mancata sottoscrizione di tale dichiarazione, il contratto verrà comunque concluso ma il capitale in caso di decesso dell'Assicurato non beneficerà della maggiorazione percentuale di cui al successivo Art. 11. Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.
In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Società, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la Società stessa si riserva:
- di contestare la validità del contratto, ai sensi dell'Art. 1892 del Codice Civile, quando esiste dolo o colpa grave;
- di recedere dal contratto o di ridurre la somma da pagare, ai sensi dell'Art. 1893 del Codice Civile, quando non esiste dolo o colpa grave.

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

Art. 7 - Rischio di morte
L'assicurazione è operante in caso di decesso dell'Assicurato, qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dello stesso, salvo le esclusioni e le limitazioni di cui ai successivi punti A e B.

A) Esclusioni
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 dalla decorrenza del contratto (o dalla data in cui viene effettuato ciascun versamento aggiuntivo, relativamente al controvalore delle quote acquisite con quel versamento, in caso di investimento nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico", o relativamente alla corrispondente parte di capitale assicurato, in caso di investimento nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo");
- abuso di alcool e/o uso di sostanze stupefacenti;
- volontario rifiuto di osservare prescrizioni mediche.

In questi casi la Società paga unicamente il valore capitale della prestazione calcolato al momento del decesso, così come definito al successivo Art.11.

B) Condizioni di carenza
Il presente contratto viene assunto senza visita medica e pertanto si conviene che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla decorrenza del contratto, il capitale in caso di decesso, non verrà corrisposto. In questo caso la Società pagherà unicamente il valore capitale della prestazione calcolato al momento del decesso, così come definito al successivo Art.11.
La Società non applicherà entro i primi sei mesi dalla decorrenza 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 la conclusione del contratto: 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 post- vaccinica;
b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
c) di infortunio avvenuto dopo la conclusione del contratto, intendendo per infortunio (fermo quanto disposto al precedente punto A) 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 decorrenza 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. 11, non verrà corrisposto; in questo caso la Società pagherà unicamente il valore capitale della prestazione calcolato al momento del decesso, così come definito al successivo Art. 10. Tali condizioni di carenza saranno applicabili anche nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, relativamente al controvalore delle quote acquisite con ciascun versamento ed a partire dalla data di conversione di ciascun premio unico aggiuntivo in quote, in caso di investimento nella classe di quote A del fondo "ERGO Previdenza Dinamico", o relativamente alla parte di capitale assicurato derivante da ciascun versamento ed a partire dalla data in cui il premio è stato investito, in caso di investimento nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

Art. 8 – Premio e profili di investimento

ERGO prospettiva investimento è un contratto di assicurazione a vita intera secondo cui, a fronte delle prestazioni descritte al precedente Art.1, il Contraente versa un premio unico iniziale di importo non inferiore a € 5.000,00 (con un importo massimo di 100.000,00 euro), derivante totalmente o in parte dal capitale a scadenza della polizza vita emessa da ERGO Previdenza S.p.A. o da Bayerische S.p.A. di cui è già Contraente. Oltre al pagamento del citato premio unico iniziale, il Contraente avrà la possibilità di effettuare successivi versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a € 500,00 (con un importo massimo di 100.000,00 euro) a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, che lo stesso sia in vigore e che siano trascorsi almeno trenta giorni dal versamento aggiuntivo precedente. In ogni caso la somma dei premi versati sul singolo contratto non potrà mai superare l'importo di 1.000.000,00 di euro, al lordo di eventuali operazioni di riscatto. Tali importi minimi di premio sono al lordo dei costi di cui al successivo Art. 9.

Al momento della sottoscrizione della proposta il premio unico Iniziale, al netto dei costi descritti al successivo Art. 9, viene investito nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e nella classe di quote A del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico" sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente scegliendo una delle 5 combinazioni predefinite dell'investimento di seguito riportate:

	Percentuale premio al netto dei costi investita nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"	**Percentuale premio al netto dei costi investita nella classe di quote A del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico"**
Profilo 1 - con Switch automatico mensile	Iniziale: 100% - residuo minimo: 10% del premio unico iniziale con limite minimo di € 1.000,00	Iniziale: 0%
Profilo 2	60%	40%
Profilo 3	50%	50%
Profilo 4	40%	60%
Profilo 5	0%	100%

Prima di effettuare la scelta tra i profili di investimento previsti, è necessario leggere attentamente la nota informativa, il Regolamento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" ed il regolamento del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico" per poter valutare i diversi profili di rischio/rendimento e, quindi, scegliere il profilo di investimento più rispondente alle proprie esigenze in rapporto all'orizzonte temporale dell'investimento.

Sia il premio unico iniziale che i premi unici aggiuntivi verranno investiti secondo la combinazione definita dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, fatto salvo quanto specifico di seguito. Eventuali versamenti aggiuntivi eseguiti successivamente ad operazioni di switch verranno investiti secondo l'ultimo Profilo di Investimento scelto dal Contraente.

Si precisa che il Contraente ha la possibilità di accedere al Profilo 1 (investimento iniziale del 100% nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo") solo ed esclusivamente al momento della sottoscrizione del contratto e che con l'accesso al Profilo 1 viene attivato contestualmente il meccanismo automatico di trasferimento mensile denominato "Switch programmato", come di seguito descritto (tale meccanismo è previsto solo nel caso di sottoscrizione del Profilo 1).

Al momento della sottoscrizione del contratto e solamente in quel momento il Contraente ha la facoltà di investire totalmente il proprio Premio unico Iniziale, al netto dei relativi costi, nel profilo di Investimento denominato Profilo 1 (investimento iniziale del 100% nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"). *Scegliendo l'investimento nel Profilo 1, si attiva contestualmente il meccanismo automatico di trasferimento mensile denominato "switch automatico mensile" o "switch programmato": a partire dalla prima ricorrenza mensile successiva alla data di decorrenza del contratto, verrà trasferito automaticamente e con cadenza mensile dalla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" alla classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" un importo pari all'1% del Premio unico Iniziale, con un minimo di € 100.*

Tale meccanismo automatico verrà sospeso automaticamente nel caso di raggiungimento del limite minimo di residuo definito per la gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" (pari al *10% dell'ammontare del premio unico iniziale, con un minimo di € 1.000,00)*.

Nel caso il Contraente esegua *versamenti aggiuntivi nella fase di funzionamento del meccanismo automatico di switch programmato*, anche gli importi derivanti da queste operazioni, al netto dei costi evidenziati al successivo Art. 9, saranno investiti al 100% nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo". *Anche tali importi*, insieme alle somme già investite nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", dalla successiva ricorrenza mensile *rientreranno nel meccanismo "switch programmato" sopra descritto.*

Inoltre, il versamento di un premio aggiuntivo nel Profilo 1, operato successivamente alla sospensione automatica dello switch programmato, comporta la riattivazione dello stesso.

L'operazione di trasferimento mensile automatico non è gravata da alcun costo.

Ciascun premio potrà essere pagato mediante:

- bonifico o SCT (SEPA Credit Transfer) sul C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A. presso la filiale della UniCredit S.p.A. - Corso Vittorio Emanuele 282 - Villafranca di Verona (VR), sulle coordinate IBAN IT 28 M 02008 11758 000102347479, indicando nella causale il numero di proposta, cognome e nome del Contraente;
- assegno circolare/bancario/postale non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A. da consegnare presso la sede dell'Agenzia.

Nel caso di versamento effettuato mediante assegno, il Contraente dovrà consegnare l'assegno all'Agenzia cui è assegnato il contratto che rilascerà copia della proposta contrattuale, nel caso di versamento del primo premio, o una ricevuta di versamento, nel caso di versamento di premi aggiuntivi al primo. Nel caso, invece, di versamento effettuato mediante bonifico, il Contraente dovrà darne comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Assunzioni Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano** allegando copia della contabile, ovvero consegnando la copia della contabile all'Agenzia che rilascerà ricevuta di versamento. Ogni versamento di importo superiore a € 12.500,00 dovrà essere tassativamente effettuato mediante bonifico.
È in ogni caso vietato l'utilizzo del denaro contante come mezzo di pagamento, sia del premio alla sottoscrizione del contratto, sia dei versamenti aggiuntivi.

Art. 9 - Spese
A) Spese di emissione e caricamenti
Le spese di emissione e i caricamenti sono la parte di premio che viene trattenuta da ERGO Previdenza S.p.A. per far fronte ai costi di acquisizione e gestione del contratto.
Per far fronte ai costi di emissione, ERGO Previdenza S.p.A. preleva un costo fisso sul premio inziale pari a € 30,00.
Sia sul Premio unico Iniziale che sugli eventuali Premi Aggiuntivi, al netto del citato costo fisso, viene poi applicato un caricamento in percentuale pari al 3%.

B) Spese di modifica del profilo di investimento – c.d. Switch
Per tutta la durata contrattuale i costi di trasferimento fra profili di investimento (switch) sono pari a:

Operazioni eseguite nello stesso anno assicurativo	Costo
Prima operazione	Gratuita
Dalla seconda	1% dell'importo trasferito con un minimo di € 50

Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.

C) Spese relative alla Gestione separata ed al Fondo interno assicurativo
La gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e la classe di quote A del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico", nei quali vengono investiti i premi prevedono delle spese che sono dettagliatamente descritte all'interno dei rispettivi regolamenti che costituiscono parte integrante delle presenti condizioni di assicurazione e, per quanto riguarda il fondo interno, nella Nota informativa al punto 11.2.

Art. 10 - Valore capitale assicurato della prestazione
Ai fini della determinazione dell'importo da riconoscere al beneficiario designato nel caso di decesso dell'Assicurato, ERGO Previdenza S.p.A. provvede a calcolare ***il valore capitale assicurato della prestazione*** definito come somma dei due seguenti importi:
1) *capitale unit linked derivante dall'investimento nella classe di quote A del fondo interno unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico",* ottenuto moltiplicando il numero di quote del fondo possedute dal Contraente il venerdì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di liquidazione del capitale completa di tutta la documentazione richiesta dalla Società per il relativo valore unitario della quota (o primo giorno lavorativo seguente nel caso in cui il venerdì non sia lavorativo);
2) *capitale rivalutabile derivante dall'investimento nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"*, annualmente rivalutato, secondo le modalità descritte al successivo Art. 12, ad ogni anniversario di polizza ed ulteriormente rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino al venerdì (o primo giorno lavorativo successivo nel caso in cui il venerdì non fosse lavorativo) della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di liquidazione del capitale completa di tutta la documentazione richiesta dalla Società (nel caso in cui tale data non coincida con un anniversario di polizza). Il rendimento annuo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" adottato per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricezione della richiesta di liquidazione del capitale completa di tutta la documentazione richiesta in caso di sinistro.

Art. 11 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 22, un importo pari ***al valore capitale assicurato della prestazione*** come definito al precedente Art. 10.
Qualora sia trascorso il previsto periodo di carenza, e sempre che l'Assicurato abbia sottoscritto la Dichiarazione sul proprio stato di salute contenuta nella Proposta di assicurazione, tale valore capitale assicurato della prestazione sarà maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (calcolata in anni interi, trascurando la frazione di anno sino a sei mesi e considerando come anno compiuto la frazione superiore a sei mesi), secondo quanto riportato nella seguente tabella A:

Tabella A	Percentuale di maggiorazione
Età dell'Assicurato uguale o superiore a 18 anni e fino a 39 anni	2%
Età dell'Assicurato uguale o superiore a 40 anni e fino a 64 anni	1%
Età dell'Assicurato uguale o superiore a 65 anni e fino a 89 anni	0,5%
Età dell'Assicurato superiore a 90 anni	0%

Art. 12 - Clausola di rivalutazione delle prestazioni (per la parte investita nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo")
La presente polizza appartiene a una categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Compagnia riconoscerà ad ogni anniversario di polizza una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate.
A tal fine la Compagnia gestirà, secondo quanto previsto dal regolamento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) Misura della rivalutazione
Il rendimento della gestione separata "ERGO Previdenza

Nuovo Secolo", da utilizzare ai fini della determinazione della rivalutazione delle prestazioni ad un anniversario di polizza, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato, così come illustrato all'Art. 3 del regolamento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".
La Compagnia dichiara il rendimento annuo da attribuire alla polizza entro la fine del terzo mese antecedente quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto.
Tale valore si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" un'aliquota dell'1,30%. Per i primi 5 anni del contratto viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione pari all'1,50% e dello 0% negli anni successivi.

B) Modalità della rivalutazione
Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il contratto verrà rivalutato mediante aumento a totale carico della Compagnia della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento verrà determinato secondo la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A).
La rivalutazione del capitale in vigore si ottiene sommando i seguenti due importi:
- la rivalutazione del capitale in vigore all'ultimo anniversario di decorrenza, al netto di eventuali riscatti parziali;
- la rivalutazione del capitale derivante dai versamenti aggiuntivi o da investimenti derivanti da operazioni di switch effettuati successivamente all'ultimo anniversario di decorrenza del contratto, calcolata per il tempo trascorso dalla data di versamento al giorno della rivalutazione secondo il metodo "pro rata temporis", al netto di eventuali riscatti parziali e/o di disinvestimenti derivanti da operazioni di switch.

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

Art. 13 - Diritto di riscatto
Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la liquidazione del valore di riscatto totale inoltrando la richiesta alla Società mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano**.
Per eventuali informazioni sui valori di riscatto è possibile inoltrare richiesta alla Compagnia anche a mezzo email all'indirizzo di posta elettronica "ufficio.riscatti@ergoitalia.it", tramite fax al numero 02.57443393 o telefonicamente al numero 848.880.880.
La Società provvederà a calcolare, previa ricezione della richiesta di liquidazione e consegna della documentazione indicata al successivo Art. 22, il valore capitale riscattabile, corrispondente alla somma del:
1) *controvalore delle quote detenute nella classe di quote A del fondo interno unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico"*, ottenuto moltiplicando il numero di quote del fondo possedute dal Contraente il venerdì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale completa di tutta la documentazione richiesta per il relativo valore unitario della quota;
2) *capitale assicurato riscattabile dall'investimento nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"*, annualmente rivalutato, secondo le modalità descritte al punto 7 della nota informativa, ad ogni anniversario di polizza ed ulteriormente rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino al venerdì (o primo giorno lavorativo successivo nel caso in cui il venerdì non fosse lavorativo) della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di riscatto totale totale completa di tutta la documentazione richiesta (nel caso in cui tale data non coincida con un anniversario di polizza). Il rendimento annuo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" adottato per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricezione della richiesta di liquidazione del capitale completa di tutta la documentazione.

Il valore di riscatto totale da riconoscere al Contraente si ottiene moltiplicando il valore capitale riscattabile per una percentuale variabile in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto totale, così come definita nella seguente tabella:

Numero di anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Percentuale da applicare al valore capitale per ottenere il valore di riscatto
1	95%
2	96%
3	97%
4	99%
successivi	100%

Esiste l'eventualità che il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.
È prevista inoltre la possibilità di richiedere riscatti parziali.
In questo caso il Contraente dovrà indicare all'interno della richiesta di riscatto parziale l'importo che intende disinvestire, al lordo dei costi e delle imposte previsti.
La Società, una volta ricevuta la richiesta di riscatto parziale, prima di effettuare l'operazione:
- procederà con il calcolo dell'ammontare del *valore capitale riscattabile, relativo al venerdì precedente la settimana di ricezione della richiesta di riscatto parziale ("data di valorizzazione")*;
- verificherà che, alla data di valorizzazione sopra definita, una volta eseguita l'operazione di riscatto parziale, il *valore capitale riscattabile residuo sul contratto contratto, calcolato dopo aver scorporato l'importo di riscatto richiesto dal contraente, risulti almeno pari a € 2.500,00*.

Nel caso in cui tale limite residuo venga rispettato, l'operazione di riscatto parziale sarà processata con le stesse tempistiche e modalità previste per il riscatto totale, in caso contrario, la Società non eseguirà l'operazione, comunicando al Contraente l'esito negativo della propria richiesta.

La Società provvederà ad ottenere l'importo di riscatto parziale richiesto dal Contraente disinvestendo sia quote della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" sia capitale assicurato rivalutabile disponibile nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", secondo le proporzioni rilevabili dal valore capitale riscattabile relativo al venerdì precedente la settimana di ricezione della richiesta di riscatto parziale.
L'esercizio della facoltà di riscatto totale comporta l'estinzione del contratto.

Art. 14 - Nuovi fondi interni
La Società ha la facoltà di istituire nuovi fondi interni in aggiunta o in sostituzione del fondo interno assicurativo "ERGO Previdenza Dinamico"; dell'istituzione e delle caratteristiche di tale/i nuovo/i Fondo/i interno/i il Contraente verrà tempestivamente informato e vi potrà accedere con operazioni di investimento o di trasferimento delle quote. Ciascun nuovo Fondo interno verrà disciplinato da apposito regolamento.

Art. 15 - Operazioni di investimento, disinvestimento ed attribuzione delle quote della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico"
Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio unico Iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi verranno effettuate il venerdì o il primo giorno lavorativo seguente - nel caso in cui il venerdì non sia un giorno lavorativo - della settimana successiva a quella del giorno di acquisizione della valuta del mezzo di pagamento del premio unico iniziale o del premio aggiuntivo pagato dal Contraente .
Il numero delle quote della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" attribuite al contratto è pari al rapporto tra l'importo del premio destinato al fondo, diminuito delle spese di cui all'Art. 9 ed il valore unitario della quota relativo al giorno in cui avviene l'investimento e l'attribuzione delle quote.
Per quanto concerne le operazioni di disinvestimento conseguenti a riscatto, recesso o pagamento del capitale assicurato in caso di decesso, verranno effettuate il venerdì della seconda settimana successiva alla data in cui la richiesta di riscatto/recesso o la denuncia di sinistro saranno pervenute alla Società (o primo giorno lavorativo seguente nel caso in cui il venerdì non sia lavorativo).
Qualora alla data di rilevazione della posizione netta in valori mobiliari si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente all'orario di chiusura della relativa Borsa, in caso di attivi trattati su mercati regolamentati (Evento di Turbativa), verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore dell'attivo rilevato il primo giorno immediatamente precedente all'inizio dell'Evento di Turbativa. In ogni caso il valore dell'attivo verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo antecedente alla data di rilevazione.

Art. 16 - Valore unitario delle quote della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico"
La Società determina ogni settimana il valore unitario della quota della classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico".
Il valore unitario della quota viene calcolato dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento per la conversione delle quote, ovvero ogni venerdì, e troncando il risultato alla terza cifra decimale. Qualora il giorno di riferimento per la conversione delle quote non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
Il valore unitario della quota è pubblicato ogni giorno su Il Sole 24 Ore con indicazione della relativa data di riferimento. La Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente. Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo interno.

Art. 17 - Trasferimento tra Profili di Investimento (switch)
Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di riallocare tutto il suo investimento in uno degli altri Profili di Investimento previsti dal presente contratto, ad eccezione del Profilo n. 1, inviando richiesta scritta alla Società mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano**.

L'importo oggetto di trasferimento è definito come somma dei due seguenti importi:
1) *controvalore delle quote detenute nella classe di quote A del fondo interno unit-linked "ERGO Previdenza Dinamico"*. Il controvalore delle quote è ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota per il numero di quote del fondo possedute dal Contraente il venerdì della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di trasferimento del capitale;
2) *capitale rivalutabile derivante dall'investimento nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"*, annualmente rivalutato, secondo le modalità descritte all'Art. 12, ad ogni anniversario di polizza ed ulteriormente rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino al venerdì (o primo giorno lavorativo successivo nel caso in cui il venerdì non fosse lavorativo) della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di trasferimento (nel caso in cui tale data non coincida con un anniversario di polizza). Il rendimento annuo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" adottato per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricezione della richiesta di trasferimento del capitale.

Per tutta la durata contrattuale, per ciascun anno assicurativo successivo al primo la prima operazione di trasferimento eseguita è gratuita; a partire dalla seconda operazione di trasferimento richiesta nello stesso anno assicurativo, ciascuna operazione sarà gravata da un costo pari all'1% dell'importo complessivamente trasferito, con un minimo di € 50,00. Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.
Non è possibile accedere al Profilo 1 attraverso operazioni di trasferimento fra profili di investimento.

Art. 18 - Comunicazioni
Per quanto concerne la parte di premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi investiti nella classe di quote A del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico", la Società provvederà ad inviare annualmente un estratto conto contenente le seguenti informazioni:
- indicazione del numero di quote assegnate e del relativo controvalore all'inizio del periodo di riferimento;
- dettaglio delle eventuali operazioni di investimento e disinvestimento, con evidenza del numero e controvalore delle quote movimentate nel periodo, indicazione del numero di quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine del periodo di riferimento.

Il valore unitario della quota è pubblicato ogni giorno su Il Sole 24 Ore con indicazione della relativa data di riferimento; la Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente. Il valore unitario della quota

è inoltre reso disponibile con cadenza settimanale sul sito internet della Società alla pagina **www.ergoitalia.it**.
Per quanto concerne la parte di premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi investita nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", la Società comunicherà annualmente il livello progressivamente raggiunto dal capitale assicurato per effetto della rivalutazione del contratto, oppure la corrispondente misura di aumento.

Art. 19 - Prestiti
In relazione al presente contratto non sono concedibili prestiti.

Art. 20 - 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 dal momento del ricevimento della comunicazione scritta del Contraente. La Società provvede a farne annotazione sull'originale di polizza o su appendice. L'efficacia della cessione del Contratto è subordinata in ogni caso alla sottoscrizione da parte del Contraente Cessionario dell'informativa privacy, per presa visione dell'informativa stessa e per il consenso al trattamento dei dati personali per la gestione e l'esecuzione del Contratto. Nel caso di pegno o vincolo, eventuali liquidazioni necessiteranno l'assenso scritto del titolare del pegno o vincolo.

Art. 21 - 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 da inviarsi a mezzo lettera raccomandata A.R. o per testamento.
La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:
1) il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2) si sia verificata la morte del Contraente;
3) verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei casi sopra elencati le operazioni di riscatto, recesso, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Art. 22 - Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni
Per la liquidazione di tutte le prestazioni dovranno essere preventivamente consegnati alla Compagnia i seguenti documenti:
In caso di revoca o recesso:
- richiesta scritta del Contraente riportante il numero della proposta di assicurazione o il numero di polizza cui la richiesta si riferisce se già attribuito;
- l'originale di polizza e le eventuali appendici, qualora il Contraente ne sia già in possesso;
- dati anagrafici completi del Contraente e dell'Assicurato;
- coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero di c/c) per le operazioni di accredito.

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

In caso di decesso dell'Assicurato:
- richiesta sottoscritta dal Beneficiario;
- consenso all'utilizzo dei dati personali rilasciato da ciascun Beneficiario (D.Lgs. n° 196 del 2003 - privacy) compilando il modello EP 009;
- originale di polizza ed eventuali appendici;
- fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento valido, fotocopia codice fiscale e coordinate bancarie IBAN (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero di c/c) di ogni Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- relazione medica sulle cause del 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 l'Esercente la potestà parentale o il Tutore a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace, indicando anche le modalità di reimpiego di tale somma ed esonerando la Compagnia da ogni responsabilità al riguardo.

La Compagnia si riserva la facoltà di richiedere ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario in relazione a casi eccezionali o in conformità a nuove disposizioni di legge.
La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa, da inviarsi mediante lettera raccomandata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano**.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.
Per la liquidazione di ogni somma assicurata dovuta, la Compagnia utilizza come unica modalità di pagamento il bonifico.

Art. 23 - Smarrimento dell'originale del documento di polizza
In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del documento di polizza, gli aventi diritto devono darne comunicazione alla Società, a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano**.
La Società provvederà al rilascio di un duplicato.

Art. 24 - Tasse ed imposte
Eventuali tasse ed imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari aventi diritto.

Art. 25 - 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. 26 - Prescrizione
Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile e successive modifiche, il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze. Gli altri diritti derivanti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono in dieci 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 dell'Art. 1, comma 345 quater, della L. 266/2005 sulle polizze "dormienti", le prestazioni assicurative vengono devolute al fondo istituito presso il Ministero dell'Economia, ai sensi del Regolamento di attuazione dell'Art. 1, comma 345 della L. 266/2005.*

Art. 27 - Legge applicabile al contratto
Al contratto si applica la Legge italiana.

Regolamento del fondo "ERGO Previdenza Dinamico"

Art. 1 - Costituzione e denominazione del Fondo interno
La Società gestisce il Fondo interno espresso in Euro e denominato Fondo "ERGO Previdenza Dinamico".
Le quote che compongono il patrimonio del Fondo sono suddivise in distinte classi di quote:
- Fondo "ERGO Previdenza Dinamico"
- Fondo "ERGO Previdenza Dinamico" classe di quote A

È prevista la possibilità di fusione con altri fondi interni della Società. La fusione potrà avvenire soltanto tra fondi interni aventi caratteristiche similari.
La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno al Contraente e nel rispetto dei criteri e dei profili di investimento scelti dal Contraente stesso all'atto della stipula del contratto, potrà procedere alla fusione dei Fondi Interni con altri Fondi Interni aventi analoghe caratteristiche.
La fusione avrebbe lo scopo di perseguire l'ottimizzazione della redditività del fondo in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende del fondo stesso (quali ad esempio la sua ridotta consistenza patrimoniale), anche con riferimento ad eventuali significative modifiche introdotte alla normativa di riferimento.
L'operazione di fusione sarà effettuata a valori di mercato, attribuendo ai contraenti un numero di quote del fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dal Contraente del fondo incorporato, valorizzate all'ultima quotazione ante fusione.
La fusione non comporterà pertanto alcun onere aggiuntivo a carico del Contraente. Il regolamento del Fondo Interno di destinazione sarà comunicato al Contraente. Gli effetti della fusione saranno sospesi per 60 giorni dalla data di comunicazione; entro tale termine il Contraente avrà la possibilità di sciogliere il contratto o trasferire le disponibilità presso altro Fondo Interno della Società senza applicazione di alcuna penalità.

Art. 2 - Obiettivi, caratteristiche e criteri di investimento del fondo interno
Il fondo è denominato in euro.
La gestione di tale fondo è di tipo azionario a livello globale, ad accumulazione dei proventi.
L'orizzonte dell'attività di gestione è orientato al lungo termine, e comporta un obiettivo volto all'accrescimento del capitale in condizioni di rischio alto.
La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali azioni o quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - di tipo azionario). Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite degli investimenti in valori mobiliari di tipo azionario, che non potrà in ogni caso essere inferiore al 70% del valore del fondo. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti della componente azionaria possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile. L'allocazione degli attivi viene effettuata nell'ambito di un profilo di diversificazione globale, per aree geografiche (principalmente Europa e Stati Uniti d'America), per settori (in base alle prospettive di crescita) e per categorie di emittenti (primari emittenti, scelti tra quelli che offrano le maggiori garanzie di solidità).
La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del fondo in:
- pronti contro termine e altri strumenti del mercato monetario; in ogni caso la liquidità, intesa come investimento in uno strumento finanziario con vita residua non superiore a 12 mesi, non potrà superare il 20% del patrimonio del fondo;
- titoli di debito, quotati e non quotati, con rating minimo pari a BBB (secondo la classificazione Standard & Poor's) o equivalente;
- titoli di capitale, quotati e non quotati;
- quote di OICR rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 85/611/CEE, purché i programmi ed i limiti di investimento siano compatibili con quelli delle linee di investimento del fondo che ne prevede l'acquisizione;
- strumenti finanziari derivati, aventi esclusiva finalità di copertura, nel rispetto della normativa vigente e sue modifiche ed integrazioni.

È prevista la possibilità di investire in parti/quote di OICR/SICAV emesse, promosse o gestite da Società facenti parte del Gruppo di appartenenza dell'Impresa o da Società legate alla stessa da rapporti di affari. È prevista la possibilità di investire in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo di cui fanno parte la Società o le società partecipanti al capitale sociale della Società stessa.
Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro; per la parte del fondo costituita da attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
La volatilità media annua attesa della quota è pari al 12% (livello di rischio di tipo alto, calcolato nell'ipotesi di allocazione prevalentemente di fondi azionari, principalmente del mercato americano ed europeo e in parte minore fondi obbligazionari, escludendo fondi delle economie emergenti) ed è ottenuta sulla base della volatilità storica e dei parametri solitamente utilizzati per questo tipo di stime.
Le attività conferite a fronte dei versamenti su polizze Unit Linked poste a copertura delle relative riserve matematiche saranno investite conformemente a quanto previsto dal D. Lgs. 17 marzo 1995 n. 174, dal provvedimento IVASS n. 297/96, così come modificato dal provvedimento n. 981G/98, e dalla circolare IVASS n. 474/D del 21 febbraio 2002, dalla circolare IVASS

n. 551/D del 1 marzo 2005 e successive eventuali modifiche.
La gestione del fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, la quale dovrà individuare le attività oggetto di investimento del patrimonio del fondo, in conformità agli obiettivi ed al profilo di rischio del fondo stesso ed in maniera tale che le operazioni effettuate siano eseguite alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni.
La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del fondo, ha la facoltà di conferire a soggetti esterni, che siano intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, deleghe gestionali che richiedano specifiche professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità e il costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 3 - Parametro oggettivo di riferimento
Ai sensi dell'Art. 22, Circ. 551/D, emanata dall'IVASS in data 01/03/2005, al fondo interno denominato "ERGO Previdenza Dinamico" è associato il seguente parametro oggettivo di riferimento (benchmark):

Fondo Interno	Codice Bloomberg	Nome dell'indice	Peso percentuale
"ERGO Previdenza Dinamico"	FIDMAZID	Fideuram Azionari	100,00%

L'indice Fideuram è implicitamente gravato dei costi di gestione dei Fondi costituenti: la performance di tale indice è pertanto da intendersi al netto dei costi di gestione dei Fondi che costituiscono l'indice stesso.
La Compagnia non prevede l'applicazione di alcuna "commissione di overperformance" nel caso in cui il rendimento del fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" dovesse essere superiore al rendimento del parametro di riferimento sopra indicato.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del fondo interno
Il valore complessivo netto del fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del fondo stesso al netto delle eventuali passività tra cui le spese inerenti ai fondi interni di cui al successivo Art. 6.
La Società, ai fini del calcolo del valore della quota, determina il valore complessivo netto del fondo settimanalmente, ogni venerdì lavorativo in Italia. Qualora la giornata di venerdì non coincida con un giorno lavorativo, il valore complessivo netto del fondo sarà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
Il valore unitario della quota e il valore complessivo netto del fondo verranno calcolati conformemente ai seguenti criteri e principi contabili:
- il valore complessivo netto del fondo si riferisce al giorno di calcolo del valore della quota, come indicato nel paragrafo precedente;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo, emergenti dalle evidenze patrimoniali rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi non ancora incassati sui titoli azionari in portafoglio sono considerati dal giorno della quotazione ex- cedola;
- l'immissione e il prelievo delle quote sono registrate in base a quanto previsto dalle condizioni contrattuali e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo ufficiale rilevato del giorno di riferimento del calcolo; in caso di chiusura di una o più borse, verrà considerato il prezzo ufficiale rilevato l'ultimo giorno di borsa aperta;
- i valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- le quote di un OICR presente nel Fondo interno vengono valorizzate sulla base del valore della quota riferito al giorno di calcolo o, se non disponibile, all'ultimo rilevato;
- per i valori mobiliari con valorizzazioni ufficiali disponibili con cadenza settimanale o mensile si utilizza l'ultimo valore disponibile;
- la valorizzazione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea nel giorno di calcolo del valore della quota;
- il numerario è computato al nominale;
- gli eventuali crediti di imposta riconosciuti sui dividendi o sui proventi derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel Fondo interno concorrono ad incrementare il valore del fondo a partire dalla data in cui sono maturati. Qualora alla data di rilevazione della posizione netta in valori mobiliari si verificasse una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente all'orario di chiusura della relativa Borsa, in caso di attivi trattati su mercati regolamentati (Evento di Turbativa), verrà assunto, ai fini del calcolo, il valore dell'attivo rilevato il primo giorno immediatamente precedente all'inizio dell'Evento di Turbativa. In ogni caso il valore dell'attivo verrà determinato non oltre il quinto giorno lavorativo antecedente alla data di rilevazione.

Art. 5 - Valore unitario della quota e sua pubblicazione
Il valore unitario delle quote, calcolato ogni settimana dividendo il valore complessivo netto del fondo, di cui al precedente Art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, viene troncato alla terza cifra decimale. Il valore unitario delle quote è pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" con indicazione della relativa data di riferimento oltre che sul sito internet della Società all'indirizzo **www.ergoitalia.it**. La Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.
Il valore unitario della quota è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

Art. 6 - Spese inerenti al fondo interno
Il fondo interno in cui vengono investiti i premi prevede spese che determinano una diminuzione del valore netto dello stesso, e di conseguenza del valore netto della quota, quali:
a) commissione di gestione applicata dalla Società , distinta per le Classi di quote, calcolata sul patrimonio netto del fondo;

Classi di quote del Fondo Interno	Commissione di gestione annuale
"ERGO Previdenza Dinamico"	1,30%
"ERGO Previdenza Dinamico" Classe di quote A	1,85%

b) oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c) spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo interno, di pubblicazione del valore delle quote, nonché spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo interno;
d) commissioni di gestione annue applicate dalle S.G.R., variabili in funzione della diversa tipologia di OICR in cui investe il fondo interno, nella misura massima di seguito riportata:

OICR	Commissione di gestione
Monetari	1,00%
Obbligazionari	1,75%
Bilanciati	2,00%
Azionari	2,50%
Flessibili	2,00%

Relativamente agli OICR in cui investe il Fondo interno, possono essere previste commissioni di incentivo (overperformance), calcolate qualora l'incremento percentuale del valore della quota dell'OICR sia superiore alla variazione di un parametro predefinito (benchmark di riferimento).
Le commissioni di gestione annue e di incentivo – applicate sul patrimonio netto dell'OICR – non sono individuabili né quantificabili a priori a causa della numerosità, varietà e variabilità degli investimenti. Nel caso di retrocessione di tali commissioni a favore della Società, esse saranno interamente riconosciute al Fondo interno.
Non sono previste commissioni per la garanzia di prestazione minima, né commissioni di overperformance applicate dalla Società.
Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere il costo massimo, previa comunicazione al Contraente e fatto salvo il diritto di quest'ultimo di recedere dal contratto senza l'applicazione di alcun onere o penalizzazione.
Le predette commissioni vengono imputate al Fondo interno, attraverso una diminuzione del suo valore netto, con una gradualità coerente con la periodicità di calcolo della quota di cui al precedente Art. 4.

Art. 7 - Revisione contabile del fondo interno
Il fondo è oggetto di revisione contabile da parte di una società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58 che dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti nel presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 8 - Modifiche al presente regolamento
La Società si riserva di apportare al presente regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.
Tali modifiche verranno trasmesse all'IVASS (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni), con evidenza degli effetti sugli Assicurati, e comunicate al Contraente stesso. È fatto, comunque, salvo il diritto di recesso del Contraente ai sensi e per gli effetti dell'Art. 4 delle condizioni di assicurazione.

Regolamento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"

Art. 1 - Denominazione
Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di ERGO Previdenza S.p.A., e contraddistinta con il nome di gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".
La gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" è conforme alle norme stabilite dall'IVASS con proprio regolamento n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterrà alle eventuali successive disposizioni di legge o regolamentari che venissero emanate in materia.

Art. 2 - Valuta
La valuta di denominazione in cui sono espresse le attività finanziarie inserite nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" è l'Euro.

Art. 3 - Periodo di osservazione per la determinazione del tasso di rendimento medio
L'esercizio della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", da sottoporre a certificazione, ha una durata di dodici mesi coincidente con l'anno solare dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio realizzato dalla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Art. 4 - Obiettivi e politiche di investimento
La politica di investimento, in linea di principio orientata ad investimenti sicuri e di basso rischio, persegue un obiettivo di rivalutazione e consolidamento del patrimonio attraverso uno stile di gestione efficiente e mirante al conseguimento di un rendimento tale che consenta di rispettare gli impegni contrattuali assunti verso gli assicurati.
La Compagnia attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso valori mobiliari di natura obbligazionaria in conformità agli obiettivi ed al profilo di rischio della gestione in maniera tale che le operazioni effettuate siano eseguite alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni.
La selezione delle attività da inserire nella gestione viene effettuata secondo un criterio di diversificazione globale:
- per aree geografiche nell'ambito dei paesi OCSE, con prevalenza dell'area Euro,
- per settori (Stati Sovrani, Enti Pubblici, settore Finanziario, settore Industriale, etc.) e
- per categorie di emittenti che scontino l'attribuzione di un rating di tipo "investment grade" secondo la scala di classificazione relativa agli investimenti a medio-lungo termine
- ed emessi prevalentemente in Euro.

Al fine della gestione del portafoglio sono stabiliti i seguenti limiti rispetto al patrimonio della gestione in merito alle diverse macro tipologie di attivi:
- depositi bancari a vista e depositi che prevedono prelevamenti soggetti a limiti di tempo uguali o inferiori a 15 giorni nel limite massimo del 15%;
- titoli di debito ed altri valori assimilabili nel limite massimo del 100%. La macroclasse comprende titoli di

Stato, obbligazioni, obbligazioni convertibili ed altri valori classificabili nel comparto obbligazionario, inclusi quelli a tasso di interesse variabile, i titoli strutturati a condizione che prevedano il rimborso a scadenza del capitale investito e le quote di OICR di tipo obbligazionario. La macroclasse comprende altresì i titoli di debito relativi ad operazioni di cartolarizzazione che abbiano il più elevato grado di priorità nell'emissione e siano in possesso di un rating della categoria "investment grade";

- titoli di capitale ed altri valori assimilabili nel limite massimo del 30%. La macroclasse comprende azioni, quote ed altri valori classificabili nel comparto azionario. Ne fanno parte anche gli OICR che investono prevalentemente nel comparto azionario o per le quali non è possibile determinare con certezza l'investimento prevalente;
- i titoli di debito, i titoli di capitale ed altri valori assimilabili immessi nella gestione devono scontare l'attribuzione di un rating di tipo "investment grade" secondo la scala di classificazione relativa agli investimenti a medio-lungo termine, rilasciato da almeno una primaria Agenzia di rating e a condizione che nessun'altra Agenzia primaria abbia attribuito una valutazione inferiore. Sono ammessi nuovi investimenti in titoli con rating di tipo "investment grade inferiore" (fino al limite di BBB- secondo la scala di valutazione di Standard & Poor's) a condizione che l'esposizione del portafoglio non sia superiore al 5% della consistenza delle attività in gestione;
- i titoli di debito, i titoli di capitale ed altri valori assimilabili immessi nella gestione devono essere negoziati su mercati regolamentati e devono avere un flottante tale da assicurare che l'investimento possa essere liquidato senza effetti significativi sul prezzo del titolo, altrimenti l'emittente o chi ha intermediato la transazione deve mettere a disposizione un prezzo di riacquisto in modo che sia garantita la liquidabilità dell'investimento. I titoli non negoziati in un mercato regolamentato e su cui non sono stati stabiliti idonei accordi di negoziazione non possono in ogni caso superare il 10% degli investimenti;
- è prevista una esposizione massima verso singolo emittente pari al 5% del portafoglio; il limite è elevabile al 10% se gli investimenti in prestiti o in titoli corrispondenti ad emittenti e mutuatari nei quali la Gestione separata investa più del 5% dei suoi attivi non superano cumulativamente il 40%;
- mutui e prestiti fruttiferi garantiti da ipoteche o da garanzie bancarie o assicurative;
- investimenti alternativi nel limite massimo del 10%;
- crediti nei confronti degli assicurati e degli intermediari per premi ancora da incassare generati da meno di tre mesi;
- investimenti di tipo immobiliare purché realizzati attraverso quote di OICR.

Sono esclusi da tali limiti i titoli di debito emessi o garantiti da Stati Membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE o emessi da enti locali o pubblici di Stati Membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati membri.

Tra le attività finanziarie inseribili nella Gestione sono ammessi strumenti finanziari derivati, quando il loro utilizzo risulta coerente con i principi di sana e prudente gestione del rischio ed in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente, al solo scopo di proteggere il valore delle singole attività o passività o di insiemi delle stesse dai rischi a loro connessi.

Il patrimonio della gestione separata può essere investito anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo di appartenenza di ERGO Previdenza S.p.A. o con cui quest'ultima intrattiene rapporti di affari rilevanti; al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Società effettua il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione delle attività finanziarie inserite nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", ha la facoltà di conferire una delega gestionale totale o parziale delle stesse a società di gestione del risparmio appartenente o esterna al Gruppo di cui ERGO Previdenza S.p.A. fa parte; la Società, non limitando in alcun modo la propria responsabilità e senza gravare in alcun modo sulle spese attribuite alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse.

Per la gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" non sono consentite operazioni infragruppo su titoli non negoziati in mercati regolamentati ad eccezione di quelle ipotesi straordinarie che venissero deliberate dal Consiglio di Amministrazione della ERGO Previdenza S.p.A.

Analogamente, non sono consentite operazioni infragruppo su titoli negoziati in mercati regolamentati ad eccezione di quelle ipotesi straordinarie che venissero deliberate dal Consiglio di Amministrazione di ERGO Previdenza S.p.A.. In tal caso, il Consiglio di Amministrazione verificherà che la stessa sia attuata a condizioni di mercato, considerato congruo come criterio che il prezzo rientri nel range tra il prezzo minimo e massimo segnato nel mercato regolamentato al giorno di contrattazione e definisce le diverse tipologie di rischio ed i limiti dell'operazione, tenendo conto delle caratteristiche della controparte (in particolare, saranno considerati: la soggezione a vigilanza prudenziale, il rapporto tra la Società e la controparte, l'appartenenza o meno allo stesso gruppo assicurativo).

Art. 5 - Tipologie di polizze

La gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" è utilizzata come strumento finanziario per l'investimento e la gestione delle attività finanziarie costituite a copertura delle riserve derivanti dagli impegni assunti dalla Società ERGO Previdenza S.p.A. a fronte di contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione stessa.

I contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili che prevedono l'inserimento delle attività finanziarie acquisite a fronte degli impegni assunti da ERGO Previdenza S.p.A. nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" rappresentano una forma alternativa di risparmio coniugata con garanzie di tipo assicurativo.

Pertanto, tali prodotti interessano tutti coloro che, avendone capacità, possono essere interessati a potenziare la tranquillità economica prospettica propria o del proprio nucleo familiare attraverso la stipula di un contratto assicurativo a prestazioni rivalutabili.

Art. 6 - Valore delle attività della gestione separata

Il valore della attività della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" sarà non inferiore all'importo delle

riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione stessa.

Art. 7 - Spese gravanti sulla gestione separata

La Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", ai fini del calcolo del risultato finanziario della Gestione medesima, sarà gravata unicamente:

- dalle spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione e
- dalle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività finanziarie inserite nella suddetta gestione separata.

Pertanto, non sono imputabili alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" altre tipologie di spese in qualsiasi modo sostenute.

Art. 8 - Rendimento della gestione separata

Il rendimento annuo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza di quell'esercizio al valore medio della Gestione separata.

Per risultato finanziario della gestione separata si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza della gestione medesima, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti di cui all'Art. 7, nonché eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi ricevuti da ERGO Previdenza S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione separata, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della società ERGO Previdenza S.p.A.

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

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione separata.

Art. 9 - Società di revisione

La gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo speciale tenuto da Consob ai sensi dell'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 e successive modificazioni, la quale attesta la corrispondenza della gestione al presente regolamento e provvede a certificare tutti i rendimenti utilizzati per la rivalutazione dei contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione stessa.

In particolare la Società di Revisione attesta, con apposita relazione, di aver verificato:

a) la consistenza delle attività assegnate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" nel corso del periodo di osservazione nonché la disponibilità, la tipologia e la conformità delle attività iscritte nel prospetto della composizione della gestione separata stessa, secondo quanto definito all'Art. 13, comma 2, del regolamento IVASS n. 38 oltre a quanto previsto dal presente regolamento al precedente Art. 4;
b) la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla suddetta gestione separata nel periodo di osservazione alle disposizioni di cui agli Artt. 7 e 10 del citato regolamento IVASS n. 38;
c) la correttezza, ai sensi dell'Art. 7 del regolamento IVASS n. 38, del risultato finanziario, del conseguente tasso di rendimento medio annuo realizzato dalla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" riferito al periodo di osservazione di cui all'Art. 3 ed i rendimenti medi annui, calcolati mensilmente con riferimento ai dodici mesi immediatamente precedenti;
d) l'adeguatezza, ai sensi dell'Art. 8 del suddetto regolamento IVASS, dell'ammontare delle attività assegnate alla gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" alla fine del periodo di osservazione rispetto all'importo delle corrispondenti riserve matematiche determinato da ERGO Previdenza S.p.A. alla stessa data;
e) la conformità del rendiconto riepilogativo della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e del prospetto della composizione della gestione separata stessa alle disposizioni di cui all'Art. 13, del Regolamento IVASS n. 38.

Art. 10 - Modifiche al regolamento

La Società si riserva la possibilità di apportare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali fatta eccezione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'assicurato ai sensi e per gli effetti di quanto previsto nello specifico contratto assicurativo collegato alla presente gestione separata.

Art. 11 - Modifiche della gestione separata

La Società, nell'interesse degli Assicurati, può operare la fusione o la scissione delle attività finanziarie inserite nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" con o in una o più Gestioni costituite da ERGO Previdenza S.p.A: ed aventi le stesse finalità esclusivamente previdenziali, nonché caratteristiche similari e politiche d'investimento omogenee.

La fusione o la scissione rappresentano eventi di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza del servizio assicurativo offerto, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio della gestione separata.

L'operazione di fusione o di scissione verrà effettuata senza oneri o spese per gli Assicurati e portata a loro conoscenza.

Art. 12 - Condizioni di assicurazione

Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione dei contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

Glossario

Edizione 09/2013

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione)
La percentuale (fissa o variabile) del rendimento rilevato (conseguito dalla gestione separata) che la Società retrocede all'investitore-contraente.

Anno assicurativo
Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice
Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

Assicurato
Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark
Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario
Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Bonus in caso di decesso
In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, generalmente a condizione che siano stati pagati i premi pattuiti, bonus riconosciuto sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata nelle condizioni contrattuali.

Capitale in caso di decesso
In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario.

Capitale protetto
Indicato nelle polizze per le quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

Carenza
Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avviene in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

Costi di Caricamento
Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Categoria
Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

Cessione, pegno e vincolo
Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Classe
Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Commissioni di gestione
Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Compagnia
Vedi "Società".

Composizione del fondo
Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Composizione della gestione separata
Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Comunicazione in caso di perdite
Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Conclusione del contratto
Il contratto è concluso, e produce i propri effetti, dalle ore zero del primo venerdì successivo alla settimana di caricamento del contratto sui sistemi di Compagnia. Tale data viene espressamente indicata in polizza.

Condizioni contrattuali
(o di assicurazione/condizioni di polizza)
Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi
Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

Consolidamento
Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente
Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Contratto (di assicurazione sulla vita)
Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Controvalore delle quote
L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

Costi (o spese)
Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)
Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

Costo della garanzia di rendimento
Costo relativo alla garanzia, prestata dalla Società, di attribuire alle prestazioni assicurate un determinato rendimento finanziario, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

Costo della garanzia di restituzione del capitale
Costo relativo alla garanzia, prestata dalla Società, di restituire un determinato importo di capitale, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

Costo di overperformance
Commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

Costo di switch
Costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro fondo secondo quanto stabilito dalle condizioni contrattuali.

Costo massimo
Importo massimo dei costi a carico del Contraente trattenuti dal premio a fronte delle spese inerenti al contratto.

Costo percentuale medio annuo
Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di valorizzazione
Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno stesso.

Dati storici
Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

Decorrenza della garanzia
Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Deducibilità fiscale (del premio versato)
Misura del premio versato alle forme pensionistiche che secondo la normativa vigente può essere portata in deduzione dal reddito imponibile.

Detraibilità fiscale (del premio versato)
Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Dichiarazioni precontrattuali
Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

Diritto proprio (del Beneficiario)
Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Durata contrattuale
Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Esclusioni
Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Estensione territoriale
Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

Estratto conto annuale
Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

Età assicurativa
Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Fascicolo informativo
L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Cliente, composto da:
- scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, unit-linked e index-linked);
- nota informativa;
- condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento del fondo interno per le polizze unit-linked o del regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili;
- glossario;
- modulo di proposta.

Fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari)
Il patrimonio autonomo raccolto, mediante una o più emissione di quote, tra una pluralità di investitori con la finalità di investire lo stesso sulla base di una predeterminata politica di investimento e suddiviso in quote di pertinenza di una pluralità di partecipanti. Tali fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fondo armonizzato
Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato per legge comunitaria ad una serie di vincoli sugli investimenti allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo di fondi
Fondo mobiliare aperto il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR.

Fondo interno
Il portafoglio di investimenti, espresso in quote, per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fusione di fondi
Operazione che prevede la fusione di due o più fondi tra loro.

Fusione di gestioni separate
Operazione che prevede la fusione di due o più Gestioni Separate tra loro.

Gestione separata interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"
Un portafoglio di investimenti, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati, appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Impignorabilità e insequestrabilità
Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva
Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul

reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Impresa di assicurazione
Vedi "Società".

Ipotesi di rendimento
Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

IVASS
Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Lettera di conferma di investimento dei premi
Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Liquidazione
Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

Metodo "pro rata temporis"
Metodo utilizzato per calcolare la rivalutazione maturata in una frazione di anno, in proporzione al numero di giorni su 360 in cui è maturato il diritto.

Nota informativa
Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

Obiettivo di rendimento
Vedi "benchmark".

OICR
Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

Opzione
Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

Overperformance
Soglia di rendimento del fondo a cui è collegato il contratto oltre la quale la Società può trattenere una parte dei rendimenti come costi.

Pagamento di somme periodiche
Pagamento al Beneficiario di determinati importi in corrispondenza di determinati periodi, di ammontare predeterminato o variabile secondo modalità indicate nelle condizioni contrattuali, erogati generalmente alle ricorrenze annuali del contratto e/o a scadenza.

Pegno
Vedi "cessione".

Periodo di copertura (o di efficacia)
Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

Periodo di osservazione
Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

Periodo di salvaguardia
Periodo in cui la prestazione liquidabile in caso di vita dell'Assicurato è almeno pari al capitale garantito.

Polizza
Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza caso morte (o in caso di decesso)
Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nel corso della durata del contratto, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

Polizza caso vita
Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza pattuita.

Polizza con partecipazione agli utili
Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

Polizza di assicurazione sulla vita
Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

Polizza mista
Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Polizza rivalutabile
Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una determinata gestione separata.

Polizza unit-linked
Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario, caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR- e quindi con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo interno o di un OICR- residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Premio aggiuntivo (o estemporaneo)
Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio complessivo (o lordo)
Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

Premio di riferimento
Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le condizioni contrattuali.

Premio di tariffa
Somma del premio puro e dei caricamenti.

Premio investito
Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.

Premio puro
Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Società con il contratto di assicurazione. il costo base per la copertura assicurativa che il contraente è tenuto a pagare come corrispettivo a fronte del rischio tecnico assunto dalle imprese È la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

Premio unico
Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

Prescrizione
Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

Prestazione assicurata
Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazione minima garantita
Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Prestito
Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società ed il Contraente mediante appendice da allegare al contratto.

Principio di adeguatezza
Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

Profilo di rischio
Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

Progetto personalizzato
Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.

Proposta
Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di Proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Proroga
Prolungamento del periodo di efficacia del contratto di

assicurazione.

Prospetto annuale della composizione della gestione separata
Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Quota
Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal Contraente.

Recesso (o ripensamento)
Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Reddito lordo complessivo
Somma di tutti i redditi posseduti e dichiarati dal Contraente (per esempio redditi da lavoro autonomo o subordinato, da capitali, da fabbricati, da rendita agraria ecc.).

Regolamento del fondo
Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

Regolamento della gestione separata
L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

Rendiconto annuale della gestione separata
Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

Rendimento finanziario
Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali (Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Rendimento minimo trattenuto
Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

Revoca
Diritto del Proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto, che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato.

Ricorrenza annuale
L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto
Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Riscatto parziale
Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

Rischio demografico
Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto (ad es. morte) attinente alla vita dell'Assicurato, al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto, la quale è caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita.

Rischio di base
Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni ossia non consentano di replicare l'andamento del valore dell'indice azionario o del diverso valore di riferimento e quindi di far fronte alle prestazioni assicurate variabili in funzione di tale andamento.

Rischio di credito (o di controparte)
Rischio che l'ente emittente o la controparte non adempia ai propri obblighi contrattuali. Tale rischio è connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse
Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di liquidità
Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

Rischio di mercato
Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento

finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

Rischio di performance
Rischio di non riuscire ad attribuire al contratto un determinato rendimento e quindi che il valore degli attivi destinati a copertura delle riserve tecniche non sia tale da consentire la conservazione o la rivalutazione del capitale fino all'ammontare minimo garantito.

Rischio di prezzo
Rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.

Rischio finanziario
Rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.

Riserva matematica
Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione
Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

Rivalutazione minima garantita
Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza perio- dica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Scheda sintetica
Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

SICAV
Società per azioni a capitale variabile con sede legale e direzione generale in Italia avente per oggetto esclusivo l'investimento collettivo del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico di proprie azioni, simili ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato quindi da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

Sinistro
Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società (di assicurazione)
ERGO Previdenza S.p.A. - Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di gestione del risparmio (SGR)
Società di diritto italiano autorizzata alla prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Società di revisione
Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

Sostituto d'imposta
Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Sostituzione (o trasferimento) del fondo
Vedi "switch".

Sovrappremio
Maggiorazione di premio richiesta dalla Società per le polizze miste o di puro rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

Switch
Nel presente contratto operazione con la quale il Contraente richiede di modificare il profilo prescelto e quindi la ripartizione tra il valore della prestazione maturata nella gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e il valore delle quote della classe di quote A del fondo interno di tipo unit linked "ERGO Previdenza Dinamico".

Tassazione ordinaria
Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

Tassazione separata
Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare

i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

Tasso di premio
Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

Tasso di riscatto
Tasso di interesse annuo utilizzato per determinare l'importo netto del valore di riscatto in caso di risoluzione anticipata del contratto richiesta dal Contraente.

Tasso minimo garantito
Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

Total expenses ratio (TER)
Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Turnover
Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Valore complessivo del fondo
Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

Valore unitario della quota
Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

Valorizzazione della quota
Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.

Valuta di denominazione
Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Vincolo
Vedi "cessione".

Volatilità
Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Allegati

Edizione 09/2013

Allegato Mod. EP 004

da inviare alla Direzione di ERGO Previdenza S.p.A.

ERGO

Relazione del medico curante circa la malattia che ha causato il decesso dell'Assicurato

Assicurato _____ Codice Fiscale _____

1. Cognome e nome dell'Assicurato defunto _____
2. Data di nascita _____ Professione _____
3. Stato civile _____ Data della morte _____

   Luogo del decesso: ☐ Domicilio ☐ Ospedale o casa di cura ☐ altro
4. Quale malattia ha causato il decesso dell'Assicurato? _____

   _____ È stata disposta autopsia: ☐ Sì ☐ No

   Tale malattia è da ritenersi complicanza di altra patologia? ☐ Sì ☐ No

   Se sì quale? _____
5. Quando ha iniziato a curarlo per detta malattia? _____
6. Quali sintomi presentava il malato? _____

   _____
7. In base ai sintomi osservati ed ai dati anamnestici, a quale data doveva, presumibilmente, riportarsi l'insorgere della malattia? _____
8. Esistevano condizioni patologiche preesistenti all'ultima malattia? Quali? A che data risalivano? _____

   _____
9. Esiste un nesso causale diretto o indiretto fra la malattia che ha provocato la morte e le precedenti condizioni patologiche del soggetto? ☐ Sì ☐ No

   Se sì quale? _____

   _____

   O queste ultime ne hanno solamente aggravato il decorso? ☐ Sì ☐ No
10. Lei ritiene che avrebbero potuto, da sole, provocare la morte? ☐ Sì ☐ No
11. La malattia che ha causato il decesso ha necessitato di precedenti ricoveri in ospedale o in clinica? ☐ Sì ☐ No
12. Se la diagnosi dell'ultima malattia fu confermata da altri medici, indicarne nome, cognome, residenza, epoca in cui furono consultati. _____

    _____
13. La diagnosi clinica dell'ultima malattia è stata convalidata da accertamenti radiografici ed operatori? ☐ Sì ☐ No

    Dove? _____

    Quando? _____
14. Lei era il medico abituale dell'Assicurato? ☐ Sì ☐ No

    Diversamente, quale medico lo curava precedentemente? _____

    Quali erano i medici della famiglia? _____
15. A suo giudizio, l'Assicurato conosceva la natura della malattia che ne ha causato il decesso? ☐ Sì ☐ No

    O quanto meno, ritiene presumibile che la conoscesse e perché? _____
16. Ha mai curato l'Assicurato per patologie che necessitavano l'assunzione di farmaci? ☐ Sì ☐ No

    Se sì, quali e da quando? _____
17. Quali altre notizie ed informazioni può aggiungere? _____

    _____

    _____

Luogo e data _____ Il medico curante (timbro e firma) _____

Domicilio _____

ERGO Previdenza S.p.A. • Sede e direzione generale: Via Pampuri 13, 20141 Milano • 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 IVASS al n. 1.00104 ed appartenente al Gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi IVASS al n. 034 - Società soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.

Allegato Mod. EP 009

da inviare alla Direzione di ERGO Previdenza S.p.A.

ERGO

Polizza N° | Contraente | Codice Fiscale

Informativa resa all'Interessato ai sensi del Codice sulla Privacy

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

1. Finalità del trattamento dei dati
Il trattamento:
a) è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e 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;
b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi delle Società del Gruppo, con finalità di marketing operativo e strategico, di informativa commerciale ed a scopi di statistica e di ricerca scientifica.

2. Modalità del trattamento dei dati
Il trattamento dei dati viene effettuato secondo le modalità previste dall'Art. 11, comma 1 del Codice sulla Privacy:
a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'Art. 4, comma 1, lett. a), del Codice sulla Privacy: raccolta, registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, selezione, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consulta–zione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese tutte le misure connesse all'accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex Art. 30 del Codice sulla Privacy), nonché da società di servizi e/o terze, in qualità di Responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex Art. 30 del Codice sulla Privacy).

3. Natura del conferimento dei dati
Ferma l'autonomia personale dell'Interessato, il conferimento dei dati personali può essere:
a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario Centrale Infortuni, Banca Dati RC Auto, IVASS);
b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'Interessato stesso.

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

5. Comunicazione dei dati
a) I dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. a) o per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge, agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, medici; società di servizi a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri nonchè società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortuni);
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;
c) i dati possono essere comunicati ad altre società, e, in particolare, ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo quali autonomi titolari del trattamento, per le finalità indicate al punto 1, lett. a) ai fini dell'esecuzione di adempimenti informativi imposti da disposizioni normative o regolamentari o conseguenti alla conclusione o all'esecuzione dei contratti in essere con l'Interessato. La presente informativa integra, per quanto attiene i dati acquisiti in relazione al presente contratto, l'informativa resa dagli altri titolari del trattamento;
d) i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a ERGO Assicurazioni S.p.A. quale autonomo titolare del trattamento. Qualora l'Interessato presti il consenso al trattamento per le finalità indicate, la presente viene resa anche quale informativa ai sensi dell'Art. 13 del Codice sulla Privacy da parte di ERGO Assicurazioni S.p.A., Titolare del trattamento ex Art. 28 del Codice sulla Privacy 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).

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 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, 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, è la Direzione Commerciale Marketing con sede in via Pampuri 13 - 20141 Milano Italia - telefono 02.57441 - fax 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 personali generali e sensibili

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

ACCONSENTO/IAMO

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

Il sottoscritto si impegna a consegnare una copia dell'informativa a tutti coloro i cui dati sono stati forniti in sede di compilazione/stipula e che saranno oggetto di trattamento.

Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) del Contraente	Firma leggibile
Luogo e data	Nome e Cognome dell'Assicurando	Firma leggibile

☐ **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.

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

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.
Origine dei dati (indicare l'ipotesi ricorrente): ☐ dati forniti dall'Interessato ☐ dati forniti da terzi

Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) del Contraente	Firma leggibile
Luogo e data	Nome e Cognome dell'Assicurando	Firma leggibile

ERGO Previdenza S.p.A. • Sede e direzione generale: Via Pampuri 13, 20141 Milano • 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 IVASS al n. 1.00104 ed appartenente al Gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi IVASS al n. 034 - Società soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.

ERGO prospettiva investimento

Tariffa 8017
Ed. Settembre 2013

N. Proposta

FACSIMILE

ERGO
Assicurare è capire.

Agenzia (denominazione) | Codice Agenzia | Codice Agente

1. Contraente/Assicurando

Cognome e Nome / Ragione sociale | Codice Fiscale

CAP | Località | Prov. | Via | Numero

Luogo di nascita | Prov. | Data di nascita | Età | Sesso M F

Professione e settore | Dipendente | Autonomo | Attività economica Ramo/Gruppo Sottogruppo

Numero documento valido | C.I. | Pat. | Pass. | Ente e luogo di rilascio | Prov. | In data

La compilazione dei seguenti campi e il consenso al trattamento dei dati per finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi sono considerati quale consenso espresso all'utilizzo dei recapiti per l'invio di comunicazioni commerciali, l'invio di materiale pubblicitario, ricerche di mercato e per la vendita a distanza. È in ogni caso facoltà del Contraente revocare in qualsiasi momento il consenso prestato. Apporre una barra sui campi relativi ai recapiti che il Contraente non intende fornire.

Tel. | Cell. | Email

2. Legale rappresentante (da compilarsi solo se il Contraente è persona giuridica)

Cognome e Nome | Codice Fiscale

CAP | Località | Prov. | Via | Numero

Luogo di nascita | Prov. | Data di nascita | Età | Sesso M F

Numero documento valido | C.I. | Pat. | Pass. | Ente e luogo di rilascio | Prov. | In data

3. Assicurando (da compilarsi solo se diverso dal Contraente)

Cognome e Nome | Codice Fiscale

CAP | Località | Prov. | Via | Numero

Luogo di nascita | Prov. | Data di nascita | Età | Sesso M F

Numero telefonico | Professione e settore | Dipendente | Autonomo

4. Beneficiari

In caso di morte

5. Prestazioni e modalità di pagamento

ERGO prospettiva investimento — Denominazione tariffa

8017 — Codice tariffa

Il sottoscritto Contraente richiede che la prestazione maturata a scadenza in capo alla polizza numero _____ a lui intestata, venga reinvestita nel prodotto ERGO prospettiva investimento tariffa 8017, per l'importo di euro _____ del suo valore, al netto delle ritenute di legge, e che venga bonificato l'eventuale importo residuo utilizzando le seguenti coordinate bancarie:

Banca (indicare la denominazione sociale dell'Istituto di Credito) | Agenzia n° (indicare l'indirizzo dell'Agenzia)

Comune (indicare il Comune in cui ha sede l'Istituto di Credito) | Prov.

Cod. Paese | Check Digit | CIN Italia | ABI | CAB | Numero di conto corrente

Intestatario del c/c (se il conto è cointestato, indicare i nominativi di entrambi i cointestatari)

Data | Firma leggibile del Contraente

Allego altresì la documentazione indispensabile per l'operazione:
- Originale di polizza, (non fotocopia o proposta); in caso di smarrimento, autocertificazione sottoscritta a cura del Contraente
- Fotocopia fronte/retro della carta d'identità passaporto o patente in corso di validità sia del Contraente che del percipiente l'importo residuo qualora diverso dal Contraente
- Modello EP 009 allegato, (legge 196/2003) regolarmente sottoscritto (solo per contratti aventi decorrenza antecedente al 01.01.1998)
- Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato avente data pari o successiva alla data di scadenza del contratto (qualora l'Assicurato della polizza scaduta sia persona diversa dal Contraente).

Data | Timbro e firma dell'Agente

Periodicità e mezzi di pagamento del premio

Il versamento del primo premio al perfezionamento del contratto potrà essere effettuato mediante:
- bonifico bancario o SCT su C/C intestato a ERGO Previdenza S.p.A.
- assegno circolare/bancario/postale non trasferibile intestato a ERGO Previdenza S.p.A.

Per ulteriori dettagli sulle modalità di pagamento si rimanda alle relative condizioni di assicurazione.

FACSIMILE

6. Modalità di investimento

☐ **Profilo 1 -** (Iniziale: 100% Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" - 0% Classe di quote A Fondo Interno "ERGO Previdenza Dinamico") - Attivazione di Switch Automatico mensile dalla Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" alla classe di quote A del Fondo interno "ERGO Previdenza Dinamico" per un importo pari all'1% del Premio Iniziale, con un minimo di 100 euro.

☐ **Profilo 2 -** (60% Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 40% Classe di quote A Fondo Interno "ERGO Previdenza Dinamico")

☐ **Profilo 3 -** (50% Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 50% Classe di quote A Fondo Interno "ERGO Previdenza Dinamico")

☐ **Profilo 4 -** (40% Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" – 60% Classe di quote A Fondo Interno "ERGO Previdenza Dinamico")

☐ **Profilo 5 -** (100% Classe di quote A Fondo Interno "ERGO Previdenza Dinamico")

7. Dichiarazioni dell'Assicurando

1. Indicare i valori della statura e del peso: cm. ____ kg. ____

	SI	NO
2. La pressione arteriosa abituale è superiore a: Min. 90mHg – Max. 140mHg? **Se Sì, indicare i valori Min _____ Max _____ ed eventuali trattamenti** _____	☐	☐
3. Ha sofferto, le sono state diagnosticate o soffre di malattie dell'apparato respiratorio, dell'apparato cardiocircolatorio, dell'apparato digerente, del sistema nervoso e della psiche, dell'apparato uro-genitale, dell'apparato osteo-articolare, correlate con HIV, della pelle o del sangue, morbo di Alzheimer, disturbi legati alla senilità, demenza, morbo di Parkinson o altri disturbi cerebrali, di iperlipidemia, di ipertensione, di diabete mellito di astenia o di altre malattie del sistema endocrino-metabolico? **Se Sì, precisare solo quale e da quando ed allegare documentazione** _____	☐	☐
4. I suoi familiari (padre, madre, fratelli, sorelle) hanno mai sofferto o sono deceduti per attacco di cuore, cancro, tumore, diabete, malattie polmonari, cerebrali, del fegato, dello stomaco, dei reni o per patologie di origine genetica? **Se Sì, indicare quali** _____	☐	☐
5. Ha effettuato nel corso degli ultimi 12 mesi accertamenti sanitari o test con esiti fuori della norma o le è stato consigliato di sottoporsi a test, accertamenti sanitari non ancora effettuati?. **Se Sì, precisare esami ed allegare documentazione** _____	☐	☐
6. Assume terapia farmacologica continuativa come da prescrizione medica? **Se Sì, indicare quale e da quando** _____	☐	☐
7. È mai stato ricoverato in ambiente ospedaliero per semplici accertamenti o per interventi chirurgici? (Non dichiarare gli interventi di appendicectomia, ernierctomia, safenectomia, varici, emorroidectomia, adenotonsillectomia, meniscectomia, frattura degli arti, deviazione del setto nasale, parto, avvenuti da oltre 3 mesi, colicistectomia avvenuta da oltre 2 anni e gastroresezione per ulcera avvenuta da oltre 5 anni). **Se Sì, allegare cartella clinica o altra documentazione clinica riportante gli esiti.**	☐	☐
8. Ha fumato nel corso degli ultimi 24 mesi, anche sporadicamente? **Se Sì, indicare il consumo medio giornaliero e da quando** _____	☐	☐
9. Consuma quotidianamente un litro di vino o il suo equivalente in alcolici? **Se Sì, indicare quale ed il consumo giornaliero** _____		
10. Ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti o psicofarmaci, ha sofferto recentemente o soffre attualmente di astenia, febbricola, diarrea, sudori notturni, perdita di peso, ingrossamento delle ghiandole linfatiche, malattie della pelle? **Se Sì, indicare cosa ed allegare documentazione** _____	☐	☐
11. Pratica una delle seguenti attività professionali? Attività a contatto con esplosivi, sostanze chimiche, tossiche o radioattive, attività con accesso a tetti, impalcature o piattaforme aeree superiori a 15 metri, militare di reparti operativi, forze dell'ordine di reparti operativi, attività su piattaforme petrolifere, pilota di elicotteri o aerei, attività subacquee, lavoro nel sottosuolo, stuntman, circense, membro di equipaggio di aeromobili o imbarcazioni in alto mare, collaudatore. **Se Sì, indicare quale** _____		
12. Pratica sport pericolosi? A titolo esemplificativo indichiamo gli sport più comuni: paracadutismo, deltaplano, parapendio o altri sport aerei in genere, immersioni subacquee con o senza autorespiratore, alpinismo nelle sue varie forme, gare automobilistiche, regate veliche, speleologia, sport estremi nelle varie forme, ecc. **Se Sì, indicare quali** _____	☐	☐
13. Presenta invalidità, imperfezioni fisiche, mutilazioni, difetti di udito o visivi o necessita di assistenza o supervisione di qualunque tipo nello svolgimento delle attività della vita quotidiana (vestirsi, mangiare, camminare, fare il bagno ed andare in bagno, assumere farmaci, usare i mezzi di trasporto), o gode, ha fatto domanda o è in attesa di ricevere una pensione di invalidità per motivi di malattia o infortunio? **Se Sì, precisare percentuali di invalidità** _____ **e/o caratteristiche difetti** _____	☐	☐
14. Intraprende o prevede di dover intraprendere viaggi fuori Europa solo per motivi professionali? **Se Sì, precisare dove e per quanto tempo** _____	☐	☐

N.B.: Verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario prima di sottoscrivere. Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurando possono compromettere il diritto alla liquidazione della prestazione (Art. 1892 e 1893 del Codice Civile). L'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

Firma leggibile dell'Assicurando

FACSIMILE

8. Dichiarazioni

A - Io sottoscritto dichiaro ad ogni effetto di legge che le informazioni e le risposte da me date - anche se materialmente scritte da altri - sono veritiere ed esatte e che non ho taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza. Riconosco che le stesse sono elementi essenziali, a pena di nullità per la valutazione del rischio da parte della Società (Artt. 1892 e 1893 Codice Civile);

B - Io sottoscritto dichiaro di essere a conoscenza della facoltà di revocare la presente proposta nonché di recedere dal contratto in base a quanto previsto dallo specifico Articolo delle condizioni di assicurazione;

C - Io sottoscritto dichiaro di aver preso visione dell'articolo delle condizioni di assicurazione regolante la modalità di conclusione del contratto. Ove la Società dovesse, invece, essere indotta a rinviare o rifiutare l'assicurazione, non sarà tenuta ad indicare i motivi delle proprie decisioni. In ogni caso la presente proposta e gli eventuali allegati rimarranno presso la Società che non avrà obbligo di restituzione. L'importo corrisposto contestualmente alla sottoscrizione della presente proposta avrà valore di deposito fino al momento della accettazione da parte della Società. In mancanza di accettazione per motivi di carattere sanitario, la proposta decadrà automaticamente e la Società - entro 30 giorni dal ricevimento della stessa - ne darà comunicazione per iscritto e restituirà contestualmente quanto versato;

D - Io sottoscritto dichiaro di essere consapevole che l'Art. 1924 del Codice Civile obbliga il Contraente al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione e che, ai sensi dell'Art. 1326 del Codice Civile, il contratto si intenderà concluso e produrrà i propri effetti a partire dalle ore 24.00 del giorno di investimento del premio, corrispondente al venerdì o al primo giorno lavorativo seguente – nel caso in cui il venerdì non sia un giorno lavorativo -, della settimana successiva a quella del giorno di acquisizione della valuta del mezzo di pagamento del premio;

E - Io sottoscritto dichiaro, essendo consapevole del contratto per averlo letto prima della sottoscrizione della proposta, di accettare le Condizioni di assicurazione previste nel Fascicolo Informativo mod. EPT 685.

Firma leggibile dell'Assicurando | Firma leggibile del Contraente

"Il sottoscritto Contraente approva specificatamente ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, quanto segue: dichiarazione di cui al punto B sopra riportato; dichiarazioni di cui al punto E sopra riportato; "Condizioni di assicurazione: Art.1 Oggetto del contratto; Art. 3 - Conclusione del contratto e decorrenza degli effetti; Art. 7 Rischio di morte; Art. 8 Premio e profili di investimento; Art. 9 Spese; Art. 10 Valore capitale assicurato della prestazione; Art. 11 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato; Art. 13 Diritto di riscatto; Art. 22 Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni.

Firma leggibile del Contraente

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto e preso visione, prima della sottoscrizione della proposta, del fascicolo informativo Mod. EPT 685, composto da scheda sintetica, nota informativa, condizioni di assicurazione e glossario

Data | Firma leggibile del Contraente

9. Consenso al trattamento dei dati personali

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

ACCONSENTO/IAMO

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

Firma leggibile dell'Assicurando | Firma leggibile del Contraente

☐ **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.)

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

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

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

Fatti in ogni caso salvi i diritti di cui all'Art. 7 del codice sulla privacy, l'Interessato si impegna a consegnare una copia dell'informativa sul retro a tutti coloro i cui dati sono stati forniti in sede di sottoscrizione e che saranno oggetto di trattamento.

Firma leggibile dell'Assicurando | Firma leggibile del Contraente

FACSIMILE

Informativa resa all'Interessato ai sensi del Codice sulla Privacy

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

1. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

a) è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e 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;

b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi delle Società del Gruppo, con finalità di marketing operativo e strategico, di informativa commerciale ed a scopi di statistica e di ricerca scientifica.

2. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei dati viene effettuato secondo le modalità previste dall'Art. 11, comma 1 del codice sulla privacy:

a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'Art. 4, comma 1, lett. a), del codice sulla privacy: raccolta, registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, selezione, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese tutte le misure connes se all'accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;

b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;

c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex Art. 30 del codice sulla privacy), nonché da società di servizi e/o terze, in qualità di Responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento (ex Art. 30 del codice sulla privacy).

3. Natura del conferimento dei dati

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

a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario Centrale Infortuni, Banca Dati RC Auto, IVASS);

b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;

c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'Interessato stesso.

4. Conseguenze dell'eventuale rifiuto di conferire i dati

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

a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;

b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'Interessato.

5. Comunicazione dei dati

a) I dati personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto 1, lett. a), e 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, medici, periti e autofficine; società incaricate per il recupero dei crediti; società di servizi a cui siano affidate la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile e dei Trasporti in concessione);

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

c) i dati possono essere comunicati ad altre società, e, in particolare, ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo quali autonomi titolari del trattamento, per le finalità indicate al punto 1, lett. a) ai fini dell'esecuzione di adempimenti informativi imposti da disposizioni normative o regolamentari o conseguenti alla conclusione o all'esecuzione dei contratti in essere con l'Interessato. La presente informativa integra, per quanto attiene i dati acquisiti in relazione al presente contratto, l'informativa resa dagli altri titolari del trattamento;

d) i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a ERGO Assicurazioni S.p.A. quale autonomo titolare del trattamento. Qualora l'Interessato presti il consenso al trattamento per le finalità indicate, la presente viene resa anche quale informativa ai sensi dell'Art. 13 del codice sulla privacy da parte di ERGO Assicurazioni S.p.A., Titolare del trattamento ex Art. 28 del codice sulla privacy 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).

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 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 responsabili del trattamento dei dati

Titolare, ex Art. 28 del codice, 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, è la Direzione Commerciale Marketing con sede in via Pampuri 13 - 20141 Milano Italia - telefono 02.57441 - fax 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).

FACSIMILE

FACSIMILE

Mod. EPT 685/pp - 07/2013

ERGO Previdenza

Sede e direzione generale
Via Pampuri 13 • 20141 Milano

www.ergoitalia.it

ERGO

Mod. EPT 685 - 07/2013

ERGO Previdenza

Sede e direzione generale
Via Pampuri 13 • 20141 Milano

www.ergoitalia.it

ERGO Previdenza S.p.A. • 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 IVASS al n. 1.00104 ed appartenente al Gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi IVASS al n. 034. Società soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.

ERGO