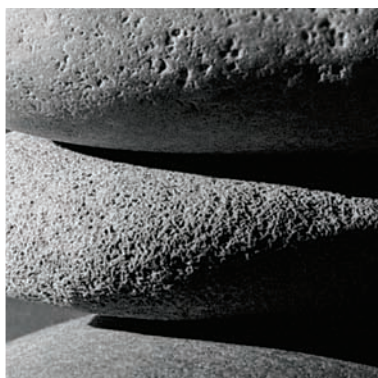
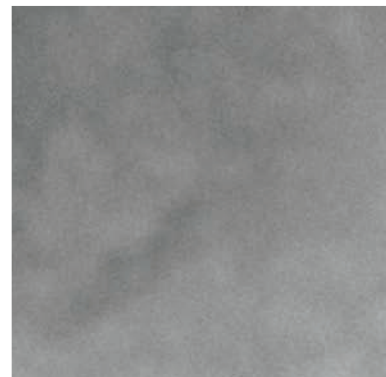
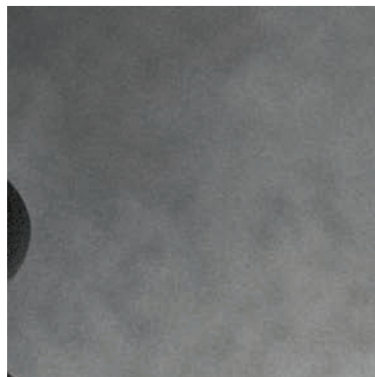


IN EQUILIBRIO 08

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA, CON PRESTAZIONI COLLEGATE AL RENDIMENTO
DI UNA GESTIONE INTERNA SEPARATA O AL VALORE DI QUOTE DI FONDI INTERNI



TARIFFA 8509
ED. APRILE 2009

Il presente Fascicolo Informativo - contenente Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive di regolamento della Gestione Interna Separata e Regolamento dei Fondi Interni, Glossario e Modulo di Proposta - 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
PREVIDENZA

Indice

Gruppo ERGO	pag 2
Scheda Sintetica	pag 3
Nota Informativa	pag 13
A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione	
B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sui rischi finanziari e sulle garanzie offerte	
C. Informazioni sul Fondo a 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	
Condizioni di Assicurazione	pag 37
Regolamento dei Fondi	
Regolamento della Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"	
Glossario	pag 55
Allegati	pag 67
EP 009 - Privacy	
EP 015 - Coordinate bancarie	
EPB 767 - Richiesta liquidazione polizza	
Proposta	pag 75

Gruppo ERGO

Solidità e affidabilità internazionale

ERGO Italia, società a cui fanno capo ERGO Previdenza ed ERGO Assicurazioni, è un gruppo assicurativo che si rivolge esclusivamente al pubblico delle famiglie e dei professionisti. Una holding che pone al centro del proprio interesse le persone e il loro bisogno di sicurezza e serenità in casa, sul lavoro, nella vita.

ERGO Italia, insieme alle controllate ERGO Previdenza ed ERGO Assicurazioni, appartiene al gruppo ERGO Versicherungsgruppe che, con una raccolta premi lorda 2007 di oltre € 17 Mld. e con 34 milioni di clienti, è tra i maggiori gruppi assicurativi in Germania e leader in Europa nell'assicurazione medica e legale. ERGO Versicherungsgruppe, presente in 27 paesi, appartiene al Gruppo Munich Re, tra i maggiori riassicuratori mondiali.

ERGO Assicurazioni opera nel ramo danni dal 1989. Nel 2007 ha chiuso l'esercizio con un utile netto di € 4,7 Mln. e con una raccolta premi lorda di € 117,8 Mln.

ERGO Previdenza, che opera nel ramo vita dal 1992, ha chiuso l'esercizio 2007 con un utile netto di € 43,2 Mln. e una raccolta premi complessiva di € 466,9 Mln.

Le Compagnie operano in tutta Italia con 227 agenzie offrendo una gamma completa di prodotti assicurativi e previdenziali dedicati alla famiglia e alle piccole e medie imprese.

Scheda Sintetica

Scheda Sintetica

Attenzione: leggere attentamente la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto.

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. Informazioni generali Impresa di assicurazione

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

Denominazione del contratto

In Equilibrio 08.

Tipologia del contratto

Il presente contratto prevede che il valore capitale della prestazione sia legato al totale o parziale investimento del premio versato effettuato in una Gestione Separata Interna denominata "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e/o in due fondi interni di tipo unit linked denominati "ERGO Previdenza Bilanciato" ed "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 di una gestione interna separata di attivi.

Per quanto riguarda i premi investiti nei fondi interni di tipo unit linked, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un 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.

Durata

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

Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il versamento da parte del Contraente di un premio unico, di importo minimo pari a € 5.000,00. Il Contraente ha altresì la facoltà di versare premi aggiuntivi, di importo minimo pari a € 2.000,00, a condizione che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto e che il contratto sia in vigore.

2. Caratteristiche del contratto

Il presente contratto intende soddisfare l'esigenza di protezione assicurativa contro il rischio di morte dell'Assicurato, in qualunque momento essa avvenga, offrendo diverse tipologie di investimento del risparmio.

La presente Scheda sintetica infatti descrive un'assicurazione in caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca essa avvenga, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi, in cui le prestazioni assicurate derivano in tutto o in parte da investimenti effettuati nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" e/o da investimenti effettuati nei fondi Interni: Fondo "ERGO Previdenza Bilanciato" e Fondo "ERGO Previdenza Dinamico".

Si precisa che una parte di ciascun premio versato a qualsiasi titolo dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di decesso dell'Assicurato; pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale, ma viene trattenuta dalla Società quale costo della suddetta copertura di puro rischio. Tale costo è incluso nei costi complessivi gravanti su ciascun premio a qualsiasi titolo effettuato e dettagliatamente descritti al punto 12.1.1 della Nota informativa. La parte di premio complessivamente trattenuta dalla Società a fronte dei costi previsti dal contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto o in caso di riscatto.

Per quanto riguarda gli investimenti effettuati nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", per 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 F della Nota informativa.

Limitatamente agli investimenti effettuati nella gestione

separata, la Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenuta, è previsto il pagamento del valore capitale della prestazione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

Il valore capitale della prestazione calcolato al momento del decesso dell'Assicurato è pari alla somma dei seguenti importi:

1. controvalore delle quote dei fondi interni di tipo unit linked denominati Fondo "ERGO Previdenza Bilanciato" e Fondo "ERGO Previdenza Dinamico", attribuite al contratto al momento del decesso dell'Assicurato;
2. capitale assicurato derivante dagli investimenti effettuati nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino al momento del decesso dell'Assicurato.

Qualora sia trascorso il periodo di carenza e sempre che l'Assicurato abbia sottoscritto la dichiarazione sul proprio stato di salute contenuta nella proposta di assicurazione, in caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un bonus sotto forma di maggiorazione del valore capitale della prestazione variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Per quanto riguarda gli investimenti effettuati nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", il presente contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari al 2% consolidato annualmente.

Si precisa che le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto, in relazione alle somme investite nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi a qualsiasi titolo versati; per

quanto riguarda le somme eventualmente investite nei fondi interni, si rinvia al successivo punto 4.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Artt. 12 e 13 delle Condizioni di assicurazione.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

Con riferimento esclusivo agli investimenti effettuati nei fondi interni di tipo unit linked denominati Fondo "ERGO Previdenza Bilanciato" e Fondo "ERGO Previdenza Dinamico", *la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.*

4.a) Contratti a capitale protetto

Il presente contratto non prevede alcuna tecnica gestionale di protezione del capitale.

4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente

I rischi finanziari cui si espone il Contraente sono i seguenti:

- a) in caso di decesso dell'Assicurato, ottenere un capitale inferiore ai premi versati;
- b) in caso di riscatto, ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- c) in caso di recesso, ottenere un importo inferiore al premio versato.

4.c) Profilo di rischio dei fondi

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del Fondo prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio dei Fondi a cui le prestazioni possono essere collegate.

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

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, quelli prelevati dalla gestione interna separata e quelli prelevati dai fondi interni di tipo unit linked 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'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" sia per le somme investite nella gestione separata sia per quelle investite nei due fondi interni di tipo unit linked.

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'analogha operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

Costo percentuale medio annuo calcolato sulle somme investite nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza. Il presente indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate, ed età dell'Assicurato ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"

Premio Unico:	€ 5.000
Sesso ed età:	Maschio - 35 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%
25	1,51%
30	1,47%

Premio Unico:	€ 15.000
Sesso ed età:	Maschio - 35 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%
25	1,51%
30	1,47%

Premio Unico:	€ 30.000
Sesso ed età:	Maschio - 35 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%
25	1,51%
30	1,47%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 5.000 Maschio - 40 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%
25	1,51%
30	1,47%
35	1,44%
40	1,42%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 5.000 Maschio - 45 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 15.000 Maschio - 40 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%
25	1,51%
30	1,47%
35	1,44%
40	1,42%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 15.000 Maschio - 45 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 30.000 Maschio - 40 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%
25	1,51%
30	1,47%
35	1,44%
40	1,42%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 30.000 Maschio - 45 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,35%
10	1,82%
15	1,65%
20	1,56%

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 5° anno.

Costo percentuale medio annuo calcolato sulle somme investite nei fondi interni di tipo unit linked e denominati Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato” e Fondo “ERGO Previdenza Dinamico”

A titolo di esempio, se ad una durata dell’operazione assicurativa pari a 10 anni il “Costo percentuale medio annuo” è pari all’1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell’1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed età dell’Assicurato, sullo specifico fondo di seguito rappresentato ed impiegando un’ipotesi di rendimento del fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall’attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

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

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato”
(profilo di rischio medio alto)

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 5.000 Maschio - 35 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,23%
10	3,30%
15	2,99%
20	2,84%
25	2,74%
30	2,68%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 5.000 Maschio - 40 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,23%
10	3,30%
15	2,99%
20	2,84%
25	2,74%
30	2,68%
35	2,63%
40	2,60%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 15.000 Maschio - 35 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,23%
10	3,30%
15	2,99%
20	2,84%
25	2,74%
30	2,68%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 15.000 Maschio - 40 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,23%
10	3,30%
15	2,99%
20	2,84%
25	2,74%
30	2,68%
35	2,63%
40	2,60%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 30.000 Maschio - 35 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,23%
10	3,30%
15	2,99%
20	2,84%
25	2,74%
30	2,68%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 30.000 Maschio - 40 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,23%
10	3,30%
15	2,99%
20	2,84%
25	2,74%
30	2,68%
35	2,63%
40	2,60%

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Fondo “ERGO Previdenza Dinamico”
(profilo di rischio alto)

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 5.000 Maschio - 35 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	3,63%
15	3,32%
20	3,16%
25	3,07%
30	3,01%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 5.000 Maschio - 40 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	3,63%
15	3,32%
20	3,16%
25	3,07%
30	3,01%
35	2,96%
40	2,92%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 15.000 Maschio - 35 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	3,63%
15	3,32%
20	3,16%
25	3,07%
30	3,01%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 15.000 Maschio - 40 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	3,63%
15	3,32%
20	3,16%
25	3,07%
30	3,01%
35	2,96%
40	2,92%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 30.000 Maschio - 35 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	3,63%
15	3,32%
20	3,16%
25	3,07%
30	3,01%

Premio Unico: Sesso ed età:	€ 30.000 Maschio - 40 anni
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	3,63%
15	3,32%
20	3,16%
25	3,07%
30	3,01%
35	2,96%
40	2,92%

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 5° anno.

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Interna “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 delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

anno	rendimento realizzato dalla Gestione Separata	rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	inflazione
2004	4,75%	3,45%	3,59%	2,00%
2005	4,56%	3,26%	3,16%	1,70%
2006	4,78%	3,48%	3,86%	2,00%
2007	4,66%	3,36%	4,41%	1,71%
2008	4,31%	3,01%	4,46%	3,23%

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

7. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi/OICR

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 anni dai fondi a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative.

Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato “benchmark”.

Il benchmark è un indice 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 di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo ERGO Previdenza Bilanciato	-5,39%	Non disponibile	Non disponibile
(Fidmbild Index)	-4,31%	Non disponibile	Non disponibile

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

Rendimento medio annuo composto

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo ERGO Previdenza Dinamico	-15,28%	Non disponibile	Non disponibile
(Fidmbila Index)	-10,05%	Non disponibile	Non disponibile

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

Tasso medio di inflazione

Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
2,31%	2,13%	2,23%

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

Nota Informativa

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

La presente Nota Informativa si articola in sette sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sui rischi finanziari e sulle garanzie offerte
- C. Informazioni sulla Gestione Separata Interna e sul Fondo a 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

A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

ERGO Previdenza S.p.A., con Sede Legale e Direzione Generale in Italia, a Milano in via R. Pampuri 13, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. 10/4/1992 N. 85), iscritta alla Sez. 1 Albo Imprese ISVAP al n. 1.00104 ed appartenente al gruppo assicurativo ERGO Versicherungsgruppe iscritto in Albo Gruppi ISVAP al n. 034, soggetta a direzione e coordinamento di ERGO Italia S.p.A.. Il Gruppo Assicurativo italiano ERGO Versicherungsgruppe appartiene al Gruppo Assicurativo tedesco ERGO Versicherungsgruppe AG di Düsseldorf (Germania), holding a sua volta controllata da Munich Re. Altre informazioni relative alla Società: telefono 848.880.880, sito internet **www.ergoitalia.it**, e-mail comunicazioni@ergoitalia.it.

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

2. Conflitto di interessi

L'Impresa 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 Interna "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 2008, 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 2008, il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi dal medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa era pari allo 0% del portafoglio a copertura dei relativi impegni. Parte di questi attivi possono essere relativi a quote di SICAV per l'investimento in azioni dei principali mercati mondiali su cui, se non relative a classi istituzionali caratterizzate da costi ridotti, viene stipulato apposito accordo di retrocessione a beneficio degli Assicurati che si riconosce alla gestione mediante contabilizzazione periodica coerente con la tempistica legata alla determinazione del rendimento della gestione. Si rinvia al rendiconto annuale della gestione interna 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 i fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" ed "ERGO Previdenza Dinamico" è prevista la possibilità che l'Impresa, entro i limiti previsti da ISVAP, 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

Nel caso il Contraente decida di destinare una parte del

premio versato nel Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato” e/o “ERGO Previdenza Dinamico”, di seguito sono riportate le caratteristiche ed i profili di rischio connessi ad una polizza assicurativa sulla vita che investe in fondi di tipo “Unit Linked”. Le prestazioni cui è tenuta la Società sono direttamente collegate al valore di quote di fondi interni, il quale, a sua volta, dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie 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 nei fondi sopra citati 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 al Contraente che abbia investito somme nei Fondi “ERGO Previdenza

Bilanciato” e/o “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.*

In caso di trasferimento dal Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato” o “ERGO Previdenza Dinamico” verso altro fondo, il relativo importo potrebbe anche risultare inferiore ai premi versati.

4. Informazioni sull’impiego dei premi

All’atto della sottoscrizione della proposta, il Contraente potrà scegliere la parte di premio lordo da destinare ad ogni fondo fra le tre opzioni previste nella seguente tabella:

	% di premio lordo investita nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”	% di premio lordo investita nel Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato”	% di premio lordo investita nel Fondo “ERGO Previdenza Dinamico”
opzione A	70%	15%	15%
opzione B	50%	25%	25%
opzione C	30%	35%	35%

Il Contraente avrà comunque facoltà di scegliere una diversa ripartizione dell’investimento complessivo fra uno o più fondi previsti dal presente contratto, a condizione che ad ogni fondo prescelto venga destinato un importo pari ad almeno € 500,00.

In caso di versamento di premi unici aggiuntivi, il Contraente dovrà specificare la percentuale di premio lordo da destinare ad ogni fondo, a condizione che ad ogni fondo prescelto venga destinato un importo pari ad almeno € 500,00.

Una parte del premio versato dal Contraente alla sottoscrizione del contratto viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio demografico previsto dal contratto (rischio di mortalità); pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale, ma viene trattenuta dalla Società quale costo della suddetta copertura di puro rischio.

Tale costo è incluso nei costi complessivi gravanti sul premio descritti al successivo punto 12.1.1.

La parte di premio complessivamente trattenuta dalla Società a fronte dei costi previsti dal contratto non concorre alla formazione del capitale.

5. Prestazioni assicurative

Il presente contratto è a vita intera, dunque la durata del contratto 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 20 e il diritto di riscatto di cui al punto 17.

Alla sottoscrizione del contratto il Contraente deve aver raggiunto la maggior età, mentre l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra i 18 e gli 85 anni.

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 21, un importo pari al valore capitale della prestazione al momento del decesso definito come somma dei due seguenti importi:

- 1) controvalore delle quote dei fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico" possedute alla data del decesso e valorizzate secondo quanto previsto al successivo punto 6. Il controvalore delle quote è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun fondo interno, il valore unitario della quota per il numero di quote del fondo detenute alla data del decesso;
- 2) capitale assicurato in vigore derivante dall'investimento nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino alla data del decesso. Il rendimento annuo della Gestione Separata Interna "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 del decesso. In ogni istante della vita del contratto il capitale assicurato in vigore è definito come somma dei due seguenti importi:
 - somma di tutti i capitali assicurati iniziali derivanti da ogni versamento nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" effettuato fino al precedente anniversario di decorrenza del contratto e rivalutati fino a tale anniversario secondo le modalità

definite al successivo punto 7, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti;

- somma degli eventuali capitali assicurati iniziali derivanti dai versamenti aggiuntivi nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" effettuati successivamente all'ultimo anniversario di decorrenza del contratto, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti.

Il capitale assicurato iniziale derivante da ogni premio (unico o aggiuntivo) versato nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" corrisponde all'importo del premio versato, al netto delle spese di emissione e intermediazione così come definite al successivo punto 12.1.1.

Trascorso il periodo di carenza, e sempre che l'Assicurato abbia sottoscritto la dichiarazione sul proprio stato di salute di cui all'Art. 8 delle Condizioni di assicurazione, tale importo sarà ulteriormente 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):

- 2%, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore od uguale a 39 anni;
- 1%, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è superiore a 39 anni ma inferiore o uguale a 64 anni;
- 0,5%, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è superiore a 64 anni.

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 valore capitale della prestazione al momento del decesso, 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, dif-

terite, 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 all'Art. 9, 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. 9 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 sul

proprio stato di salute, di cui all'Art. 8 delle Condizioni di assicurazione, in caso di decesso dell'Assicurato verrà corrisposto il valore capitale della prestazione al momento del decesso, senza 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, in caso di investimento nei fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", o relativamente alla parte di capitale assicurato derivante da ciascun versamento e a partire dalla data in cui il premio è stato investito, in caso di 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 nei fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "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 2,00%, consolidato ad ogni ricorrenza annuale di polizza.

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza del Contratto, a qualsiasi titolo, non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai van-

taggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

6. Valore della quota

A fronte delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente versa, all'atto della sottoscrizione della proposta, un premio unico di importo non inferiore a € 5.000,00. Avrà, inoltre, la possibilità di effettuare successivi versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a € 2.000,00 a condizione che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto e che lo stesso sia in vigore. Tali importi minimi di premio sono al lordo dei costi di cui al successivo punto 12.1.1.

La Società determina ogni settimana il valore unitario della quota dei fondi interni di tipo unit linked "ERGO Previdenza Bilanciato" e "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, entrambi relativi al giorno di riferimento per la conversione delle quote, ovvero ogni venerdì lavorativo in Italia 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 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 al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

In ogni istante di vita del contratto, il controvalore delle quote possedute è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun fondo interno, il valore unitario della quota relativo all'epoca di riferimento, determinato secondo quanto previsto al comma precedente, per il numero di quote del fondo detenute all'epoca di riferimento.

Le operazioni di disinvestimento eseguite tramite la Banca Distributrice conseguenti a riscatto o recesso verranno effettuate il primo venerdì successivo a quello in cui la richiesta sarà pervenuta alla Società (corredata ove previsto della documentazione di cui al successivo punto 21), a condizione che tra queste due date ci siano almeno quattro giorni lavorativi. In caso contrario, l'operazione avverrà il secondo venerdì successivo alla data in cui la richiesta sarà pervenuta in Società.

Le operazioni di disinvestimento eseguite tramite la Banca Distributrice conseguenti a pagamento del capitale assicurato in caso di decesso verranno effettuate il primo venerdì successivo alla data in cui la denuncia di sinistro sarà pervenuta alla Società, corredata della documentazione di cui al successivo punto 21, a condizione che tra queste due date ci siano almeno quattro giorni lavorativi. In caso contrario, l'operazione avverrà il secondo venerdì successivo alla data in cui la richiesta sarà pervenuta in Società.

Le operazioni di disinvestimento eseguite tramite la Banca Distributrice conseguenti a trasferimento di quote (switch) tra i fondi interni verranno effettuate il primo venerdì successivo a quello in cui la richiesta sarà pervenuta alla Società a condizione che tra queste due date ci siano almeno quattro giorni lavorativi. In caso contrario, l'operazione avverrà il secondo venerdì successivo alla data in cui la richiesta sarà pervenuta in Società. Il reinvestimento dell'importo da trasferire verrà effettuato il venerdì successivo a quello di disinvestimento.

Per contro, le medesime operazioni di disinvestimento richieste dal Cliente direttamente alla Società verranno eseguite il secondo venerdì successivo 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 21) 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.**

7. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili (in caso di investimento nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”)

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione separata dalle altre attività della Società, denominata Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”, disciplinata da apposito regolamento riportato nel contratto e certificata 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.

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.

Il rendimento della Gestione Separata Interna “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 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%; qualora tale valore risulti inferiore al 2%, verrà comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

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 sui Fondi e sulla Gestione Interna Separata a cui sono collegate le prestazioni assicurative

9.1 Gestione Interna Separata

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione separata dalle altre attività della Società, denominata Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”, disciplinata da apposito regolamento riportato nel contratto e certificata da una società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58.

La Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” è una gestione separata conforme alla norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con la circolare n. 71 del 26/03/1987 e successive modifiche e integrazioni e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

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.

Il rendimento della Gestione Separata Interna “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 quello nel quale cade l'anniversario di decorrenza della polizza.

Nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono l'apposita Clausola di Rivalutazione, per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

A norma dell'Art. 29 comma 1 del D. Lgs. 174 del 17 marzo 1995, la Società potrà investire fino al 10% degli attivi a copertura delle riserve tecniche in azioni e altri valori negoziabili equiparabili ad azioni, buoni, obbligazioni e altri strumenti del mercato monetario e dei capitali di una stessa impresa, sempre che il valore dell'investimento non superi il 20% del capitale sociale della società emittente.

Relativamente alla situazione presente alla fine dell'esercizio 2008 il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi dal medesimo gruppo di

appartenenza della Società era pari allo 0% del portafoglio a copertura dei relativi impegni.

La Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” 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 essendo investito principalmente in obbligazioni emesse da Stati e Organismi Internazionali e da obbligazioni societarie ad alto merito di credito; è prevista altresì una limitata componente azionaria relativa ai principali mercati azionari mondiali.

La scadenza media degli attivi in portafoglio è coerente con il profilo temporale degli impegni assunti dalla Società.

La gestione degli attivi sottostanti la Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” è delegata a MEAG - MUNICH ERGO Asset Management GmbH, soggetto facente parte del medesimo gruppo di appartenenza della Società.

Relativamente all’esercizio 2008, il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi gestiti dal medesimo gruppo di appartenenza della Società è stato pari al 100%.

La Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di KPMG, società di revisione iscritta nell’Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell’Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, la quale attesta la corrispondenza del Fondo al regolamento dello stesso. Per maggiori informazioni, si rinvia al Regolamento della Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” che forma parte integrante delle condizioni contrattuali.

9.2 Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato”

a) Denominazione del fondo: “ERGO Previdenza Bilanciato”

b) Data di inizio di operatività del fondo: 22/09/2005

c) Categoria del fondo: bilanciato

d) Valuta di denominazione: Euro

e) 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 medio-alto. La Società applica una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo bilanciata tra valori mobiliari di natura

obbligazionaria (anche attraverso quote di OICR e SICAV obbligazionarie) e di natura azionaria (anche attraverso quote di OICR e SICAV azionarie).

f) Orizzonte temporale minimo consigliato: 5 anni.

g) Profilo di rischio del fondo: medio-alto.

h) 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 30% o superiore al 60% 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 medio minimo degli investimenti di tipo obbligazionario: BBB secondo Standard & Poor's o rating equivalenti.

- altri limiti definiti da ISVAP sia in materia di caratteristiche qualitative che quantitative tramite le varie normative emesse.

i) 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 ISVAP attraverso le circolari n. 474/D del 21 febbraio 2002, n. 551/D del 1° marzo 2005 e successive modifiche.

l) 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 30% o superiore al 60% 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

te 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 all'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.

m) Parametro di riferimento (benchmark): 100% Fideuram Bilanciati

n) Destinazione dei proventi: fondo ad accumulazione

o) 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, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, e troncando il risultato alla terza cifra decimale.

Anche in relazione ai vari rischi finanziari, è possibile l'utilizzo di strumenti derivati con esclusiva finalità di copertura in quanto *la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.*

9.3 Fondo "ERGO Previdenza Dinamico"

a) Denominazione del fondo: ERGO Previdenza Dinamico

b) Data di inizio di operatività del fondo: 22/09/2005

c) Categoria del fondo: Azionario Globale

d) Valuta di denominazione: Euro

e) 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).

f) Orizzonte temporale minimo consigliato: Cinque anni.

g) Profilo di rischio del fondo: Alto.

h) 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 le categorie degli attivi nel minor tempo possibile.
- limiti previsti dal fondo in termini di rating medio minimo degli investimenti di tipo obbligazionario: BBB secondo Standard & Poor's o rating equivalenti;
- altri limiti definiti da ISVAP sia in materia di caratteristiche qualitative che quantitative tramite le varie normative emesse.

i) 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 ISVAP attraverso le circolari n. 474/D del 21 febbraio 2002, n. 551/D del 1° marzo 2005 e successive modifiche.

j) 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 all'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.

k) Parametro di riferimento (benchmark): 100% Fideuram Azionari.

l) Destinazione dei proventi: Il fondo è ad accumulazione.

m) 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, entrambi relativi al giorno di calcolo del valore della quota, e troncando il risultato alla terza cifra decimale.

Anche in relazione ai vari rischi finanziari, è possibile l'utilizzo di strumenti derivati con esclusiva finalità di copertura in quanto **"la normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi"**.

Si rende noto inoltre che l'Impresa ha affidato apposita delega di Gestione per la consulenza in materia di allocazione degli attivi alla Società:

Lombard Odier Darier Hentsch & Cie - Rue de la Corraterie, 11 - 1204 Genève (CH)

e che i fondi interni 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:

KPMG S.p.A. - Revisione e organizzazione contabile - Via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano, Società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58.

10. Crediti di imposta

Gli eventuali crediti d'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.

11. OICR

Le prestazioni previste dal presente contratto non sono direttamente collegate ad OICR.

D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

12. Costi

12.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

12.1.1. Costi gravanti sul premio

Spese di emissione ed intermediazione

Le spese di emissione ed intermediazione sono la parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte ai costi di acquisizione. Tali spese sono pari a:

Spese di emissione ed intermediazione	5,00% dell'importo versato
---------------------------------------	--------------------------------------

e verranno prelevate alla corresponsione del premio unico e dagli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati, prima dell'investimento.

La Società sostiene costi per l'emissione del contratto pari a € 35,00 già ricompresi nella percentuale di cui sopra.

12.1.2. Costi per riscatto e switch

Per tutta la durata contrattuale i costi di trasferimento dei fondi (switch) sono pari a:

Operazioni eseguite nello stesso anno solare	Costo
Prime 6	gratuite
Dalla settimana	€ 25,00

Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.

Relativamente alle spese di trasferimento tra fondi, la richiesta contestuale di più switch sarà considerata come un'unica operazione.

In caso di riscatto, esercitabile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, dal valore capitale della prestazione in essere alla data della richiesta di riscatto verrà trattenuta una percentuale in funzione del tempo trascorso dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto:

Numero di anni interi intercorrenti tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento per riscatto	Percentuale da applicare al valore capitale della prestazione per ottenere il valore di riscatto
1	99,50%
2 o più	100,00%

Il valore capitale della prestazione alla data della richiesta di riscatto è definito come somma dei due seguenti importi:

1. controvalore delle quote dei fondi “ERGO Previdenza Bilanciato” ed “ERGO Previdenza Dinamico” possedute alla data della richiesta di riscatto e valorizzate secondo quanto previsto al precedente punto 6. Il controvalore delle quote è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun fondo interno, il valore unitario della quota per il numero di quote del fondo detenute alla data della richiesta di riscatto;
2. capitale assicurato in vigore derivante dall’investimento nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”, rivalutato secondo il metodo “pro rata temporis” fino alla data della richiesta di riscatto. Il rendimento annuo della Gestione Separata Interna “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 della richiesta di riscatto. In ogni istante della vita del contratto il capitale assicurato in vigore è definito come somma dei due seguenti importi:
 - somma di tutti i capitali assicurati iniziali derivanti da ogni versamento nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” effettuato fino al precedente anniversario di decorrenza del contratto e rivalutati fino a tale anniversario secondo le modalità definite al precedente punto 7, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti;
 - somma degli eventuali capitali assicurati iniziali derivanti dai versamenti aggiuntivi nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” effettuati successivamente all’ultimo anniversario di decorrenza del contratto, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti.

12.2. Costi gravanti sui Fondi Interni (“ERGO Previdenza Bilanciato” e “ERGO Previdenza Dinamico”)

Remunerazione dell’Impresa di assicurazione

A. commissione percentuale di gestione applicata dalla Compagnia.

“ERGO Previdenza Bilanciato”	“ERGO Previdenza Dinamico”
1,30%	1,30%

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:

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:

“ERGO Previdenza Bilanciato”	“ERGO Previdenza Dinamico”
non previsti	non previsti

B. commissioni di gestione applicate dalla SGR, mediante esplicitazione del costo massimo:

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

C. eventuali commissioni di overperformance applicate dalla SGR:

“ERGO Previdenza Bilanciato”	“ERGO Previdenza Dinamico”
previste	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:

“ERGO Previdenza Bilanciato”	“ERGO Previdenza Dinamico”
non previsti	non previsti

B. oneri bancari su bonifici per regolamento quote fondi:

“ERGO Previdenza Bilanciato”	“ERGO Previdenza Dinamico”
previsti nel limite delle normali spese e commissioni bancarie	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:

“ERGO Previdenza Bilanciato”	“ERGO Previdenza Dinamico”
previsti	previsti

D. oneri di pubblicazione:

“ERGO Previdenza Bilanciato”	“ERGO Previdenza Dinamico”
previsti	previsti

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

12.3. Costi gravanti sull’OICR esterno

Le prestazioni previste dal presente contratto non sono direttamente collegate ad OICR.

12.4. 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 la percentuale indicata nella seguente tabella:

Percentuale trattenuta dal rendimento annuo conseguito dalla Gestione Separata:	1,30%
---	--------------

Nel corso dell’esercizio 2008 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.

13. Misure e modalità di eventuali sconti

In relazione al presente contratto non sono previsti sconti.

14. Regime fiscale

Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall’imposta sulle assicurazioni.

Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

Se l’assicurazione ha per oggetto esclusivo i rischi di morte,

di invalidità permanente non inferiore al 5% o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, a condizione che l'Assicurato sia lo stesso Contraente o persona fiscalmente a suo carico, i premi danno diritto ad una detrazione del 19% dall'imposta sul reddito dichiarato dal Contraente ai fini IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. Se solo una componente del premio di assicurazione è destinata alla copertura dei suddetti rischi, il diritto alla detrazione spetta con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società. L'importo annuo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare € 1.291,14. Concorrono alla formazione di tale importo anche i premi delle assicurazioni vita o infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001, che conservano il diritto alla detrazione di imposta.

Regime fiscale delle somme corrisposte

Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'IRPEF.

Le somme corrisposte in forma di capitale, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito di premi pagati, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%.

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

Sulle somme liquidate a soggetti esercenti attività di impresa non è applicata l'imposta sostitutiva.

E. Altre informazioni sul contratto

15. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

Il contratto è concluso e produce i propri effetti, sempre che la Società non abbia comunicato prima per iscritto la mancata accettazione della proposta, dalle ore zero del giorno di seguito indicato (data di decorrenza del contratto):

- a) il primo venerdì successivo al giorno in cui il Contraente sottoscrive la proposta, sempre che sia stato effettuato il versamento del premio, se tra tale data ed il primo venerdì successivo intercorrono almeno quattro giorni lavorativi;

- b) il secondo venerdì successivo al giorno in cui il Contraente sottoscrive la proposta, sempre che sia stato effettuato il versamento del premio, se tra tale data ed il primo venerdì successivo non intercorrono almeno quattro giorni lavorativi.

Qualora alla polizza siano collegati uno o più fondi interni tra quelli previsti dal presente contratto, la data di decorrenza coincide con la data di conversione del premio pagato dal Contraente in quote dei fondi interni prescelti.

Qualora il giorno di riferimento per la conversione delle quote, che avverrà di venerdì, non coincida con un giorno lavorativo, sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

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 comunicazione del decesso, da inviare alla Società mediante lettera raccomandata A.R.

Il premio unico iniziale e i premi unici aggiuntivi potranno essere versati dal Contraente esclusivamente tramite addebito in conto corrente presso le Agenzie della Banca che colloca il prodotto.

In caso di estinzione del conto corrente presso la suddetta Banca, il Contraente che intenda versare premi unici aggiuntivi potrà farlo mediante bonifico bancario: in questo caso il Contraente dovrà richiedere alla Società le coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano.**

Con le stesse modalità e allo stesso indirizzo di cui sopra il Contraente dovrà dare comunicazione alla Società dell'avvenuto versamento, allegando copia della contabile bancaria.

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 e Sezione D, punti 12.2, 12.3 e 12.4) 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 del premio all'atto della sottoscrizione della proposta verranno effettuate alla data di decorrenza del contratto, così come sopra individuata.

Le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote conseguenti alla corresponsione di eventuali premi aggiuntivi verranno effettuate il primo venerdì successivo alla data del relativo versamento, a condizione che tra queste due date ci siano almeno quattro giorni lavorativi. In caso contrario, le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote avverranno il secondo venerdì successivo alla data del relativo versamento.

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

16. Lettera di conferma di investimento del premio

La Società provvederà a comunicare al Contraente, entro dieci giorni lavorativi dalla data di conversione del premio di perfezionamento in quote dei fondi interni, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, 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.

Inoltre, in caso di versamento di premi aggiuntivi, la Società fornirà analoga comunicazione al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data di conversione di ogni premio aggiuntivo in quote dei fondi interni.

17. Riscatto e riduzione

Il valore di riscatto è pari al valor capitale della prestazione, determinato come indicato al precedente punto 12.1.3, calcolato alla data di richiesta del riscatto, moltiplicato per una percentuale in funzione del tempo trascorso dalla decorrenza del contratto alla data di richiesta del contratto così come definita nella seguente tabella:

Numero di anni interi intercorrenti tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento per riscatto	Percentuale da applicare al valore capitale della prestazione per ottenere il valore di riscatto
1	99,50%
2 o più	100,00%

Il Contraente può richiedere la liquidazione del valore di riscatto 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.

In caso di riscatto parziale, unitamente alla richiesta di riscatto, il Contraente dovrà necessariamente precisare da quanti e quali fondi intenda richiedere il disinvestimento degli importi da riscattare; in caso di riscatto parziale dai fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", il Contraente dovrà indicare il numero di quote da riscattare da ciascun fondo interno.

In caso di disinvestimento dai fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", il controvalore delle quote da riscattare da ciascun fondo interno deve essere almeno pari a € 1.000,00; in caso di disinvestimento dalla Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", il riscatto può essere esercitato per importi non inferiori a € 1.000,00.

La facoltà di riscatto parziale potrà essere esercitata solo alle seguenti condizioni:

1. in caso di disinvestimento dai fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", la differenza tra il controvalore delle quote detenute alla data della richiesta di riscatto e il controvalore delle quote da riscattare, calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario di quota noto a tale momento, dovrà risultare, per ogni fondo interno oggetto di richiesta di riscatto, superiore o uguale a € 500,00;
2. in caso di disinvestimento dalla Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", il capitale

assicurato residuo dovrà risultare superiore o uguale a € 500,00;

3. la somma del controvalore delle quote residue detenute nei fondi “ERGO Previdenza Bilanciato” e/o “ERGO Previdenza Dinamico” e del capitale assicurato residuo derivante dall’investimento nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” dovrà risultare superiore o uguale a € 2.000,00.

L’effettuazione del riscatto parziale dai fondi interni “ERGO Previdenza Bilanciato” e/o “ERGO Previdenza Dinamico” comporta una riduzione del numero di quote detenute, il contratto rimane quindi in vigore per il numero di quote residue; in caso di riscatto parziale dalla Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” il contratto rimane in vigore e il capitale assicurato residuo verrà annualmente rivalutato come indicato al precedente punto 7.

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. Esiste la possibilità che il valore di riscatto sia inferiore ai premi versati.

Si rinvia al punto 12.1.2 per la quantificazione dei costi in caso di riscatto.

18. Operazioni di switch

Trascorsi tre mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente ha la possibilità di trasferire tutto o parte del valore capitale della prestazione da uno o più fondi previsti dal presente contratto verso uno o più degli altri fondi (switch), dandone comunicazione 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** o presentando richiesta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto. Il valore capitale della prestazione alla data della richiesta di trasferimento è definito come somma dei due seguenti importi:

1. controvalore delle quote dei fondi “ERGO Previdenza Bilanciato” ed “ERGO Previdenza Dinamico” possedute

alla data della richiesta di trasferimento e valorizzate secondo quanto previsto al precedente punto 6. Il controvalore delle quote è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun fondo interno, il valore unitario della quota per il numero di quote del fondo detenute alla data della richiesta di trasferimento;

2. capitale assicurato in vigore derivante dall’investimento nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”, rivalutato secondo il metodo “pro rata temporis” fino alla data della richiesta di trasferimento. Il rendimento annuo della Gestione Separata Interna “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 della richiesta di trasferimento. In ogni istante della vita del contratto il capitale assicurato in vigore è definito come somma dei due seguenti importi:

- somma di tutti i capitali assicurati iniziali derivanti da ogni versamento nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” effettuato fino al precedente anniversario di decorrenza del contratto e rivalutati fino a tale anniversario secondo le modalità definite al precedente punto 7, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti;
- somma degli eventuali capitali assicurati iniziali derivanti dai versamenti aggiuntivi nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” effettuati successivamente all’ultimo anniversario di decorrenza del contratto, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti.

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 e Sezione D, punti 12.2, 12.3 e 12.4) della Nota informativa aggiornata a seguito dell’inserimento del nuovo fondo o comparto, unitamente al regolamento di gestione dello stesso.

Per la quantificazione dei costi in caso di switch si rinvia al punto 12.1.2.

Il disinvestimento ed il reinvestimento delle quote avver-

rà secondo quanto previsto al precedente punto 6; a seguito di ogni operazione di trasferimento, la Società provvederà ad inviare al Contraente una lettera contenente le informazioni in merito al numero delle quote disinvestite e di quelle attribuite nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

19. 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.**

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.

20. Diritto di recesso

Ai sensi della normativa vigente, il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione dello stesso.

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 in ciascun fondo interno per il loro valore unitario alla data di disinvestimento, e aumentando il risultato delle spese applicate sul premio di cui al precedente punto 12.1.1;
- somma dei versamenti effettuati nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

La Società trattiene da tale somma costi di emissione per un importo pari a € 35,00.

21. 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. 25 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 due anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

22. 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.

23. 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.

24. 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'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187

Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. 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.

25. Ulteriore informativa disponibile

In fase precontrattuale, e su richiesta del Contraente, la Società consegnerà al Contraente stesso l'ultimo rendiconto della gestione dei fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e "ERGO Previdenza Dinamico" e della Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

Gli stessi documenti saranno inoltre disponibili sul sito internet della Società alla pagina **www.ergoitalia.it**.

26. Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento dei fondi interni o della Gestione Separata Interna 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 al punto 6 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 nei Fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e "ERGO Previdenza Dinamico", valore della prestazione maturata derivante dai premi investiti nella Gestione Separata Interna "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 assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a segui-

- to di riscatti parziali eseguiti nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento derivanti dai premi investiti nei Fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e "ERGO Previdenza Dinamico";
- f) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto derivante dai premi investiti nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo";
- g) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto derivante dai premi investiti nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo";
- h) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", 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.

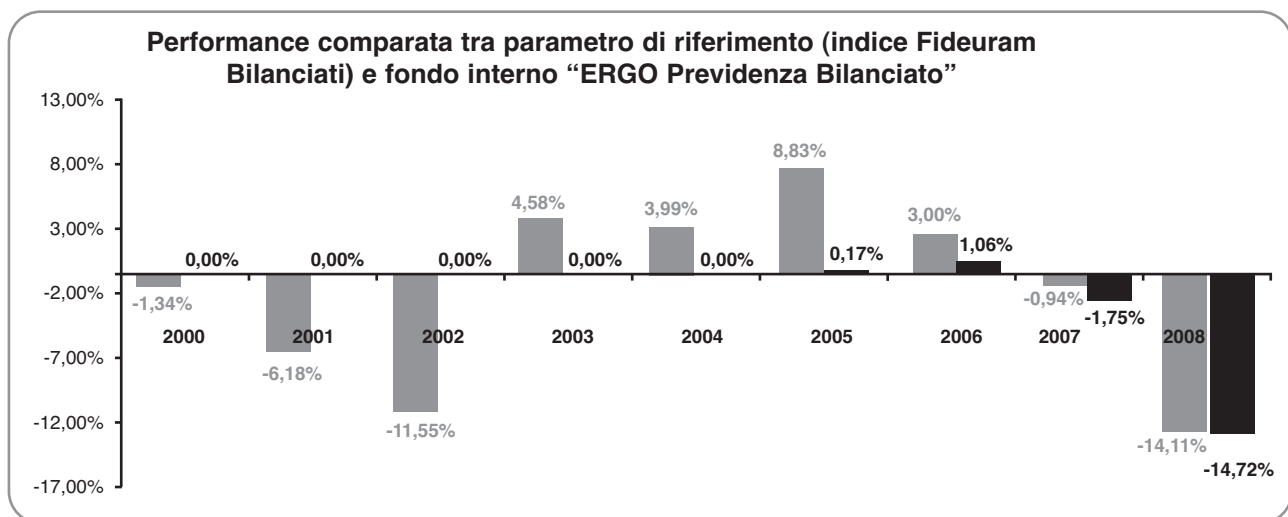
27. Comunicazioni del Contraente alla Società

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

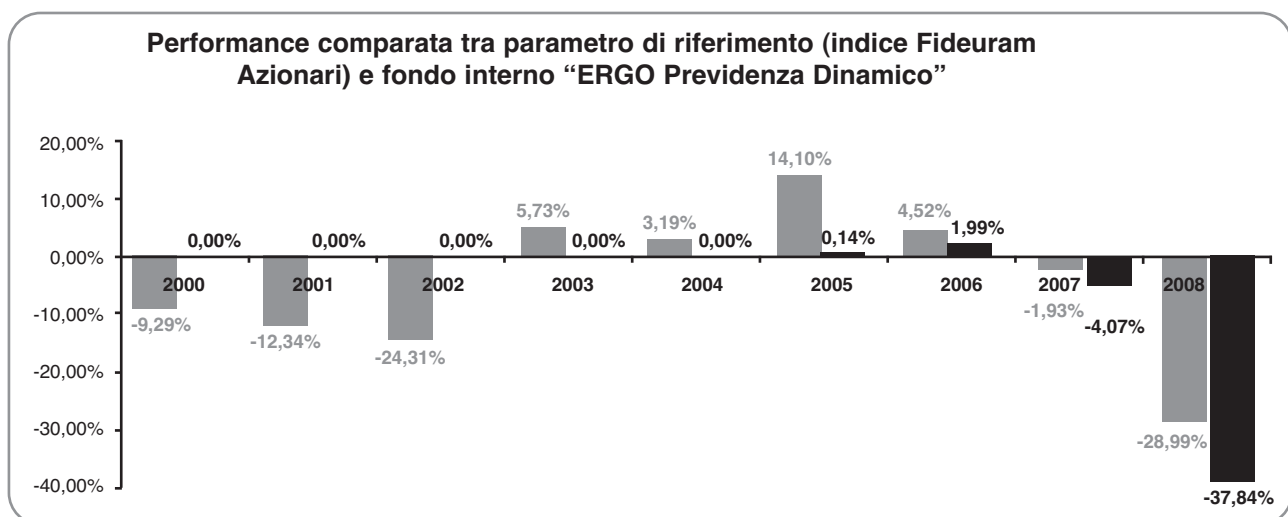
Di seguito si illustra con un grafico a barre il rendimento annuo del fondo interno e del benchmark nel corso degli ultimi 10 anni solari.



■ Parametro di riferimento Fideuram Bilanciati ■ Fondo Interno

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

Per quanto riguarda il parametro di riferimento non esiste storia antecedente all'anno 2000. Per quanto riguarda il Fondo Interno non esiste storia antecedente il 22 settembre 2005.

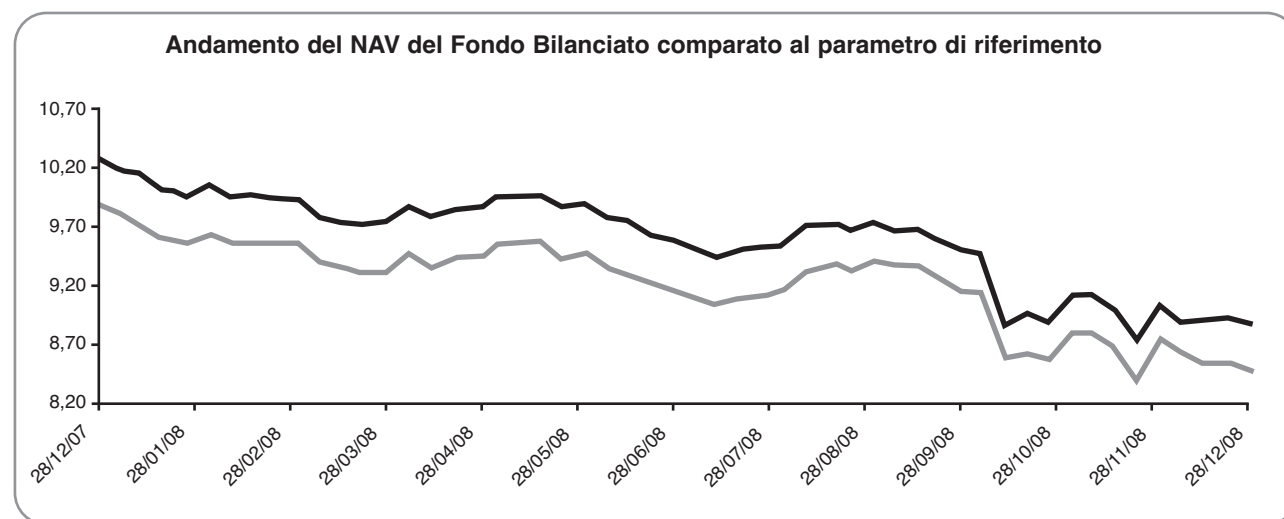


■ Parametro di riferimento Fideuram Azionari ■ Fondo Interno

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

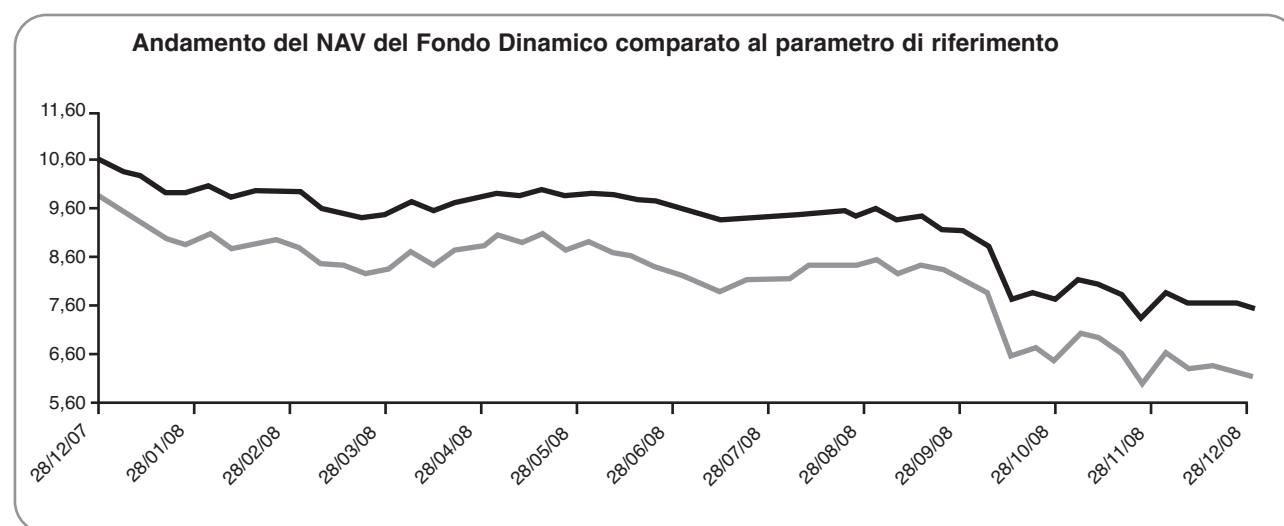
Per quanto riguarda il parametro di riferimento non esiste storia antecedente all'anno 2000. Per quanto riguarda il Fondo Interno non esiste storia antecedente il 22 settembre 2005.

Si evidenzia inoltre con un grafico lineare l'andamento del valore della quota del fondo e del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.



— Andamento del NAV Fondo Bilanciato
 — Andamento del parametro di riferimento

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



— Andamento del NAV Fondo Dinamico
 — Andamento del parametro di riferimento

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

29. Dati storici di rischio

Di seguito si illustra con una tabella il confronto tra la volatilità dichiarata ex-ante e quella rilevata ex-post dei due fondi assicurativi interni:

	Volatilità dichiarata ex-ante	Volatilità ex-post
Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato”	8,00%	10,06%
Fondo “ERGO Previdenza Dinamico”	12,00%	26,86%

30. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi di ciascun Fondo Interno Assicurativo

Si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell’ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico di ciascun fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

	Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato”			Fondo “ERGO Previdenza Dinamico”		
	2006	2007	2008	2006	2007	2008
TER	2,12%	2,33%	2,18%	2,30%	2,65%	2,58%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO						
Commissioni di gestione	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%	1,30%
Commissioni di eventuale overperformance	Non previste	Non previste	Non previste	Non previste	Non previste	Non previste
TER degli OICR sottostanti	0,45%	0,94%	0,80%	0,61%	1,26%	1,16%
Oneri inerenti all’acquisizione e alla dismissione delle attività	0,09%	0,09%	0,08%	0,14%	0,09%	0,12%
Spese di amministrazione e custodia	0,29%	0,00%	0,00%	0,24%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul fondo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Si evidenzia che l'incidenza dei costi sopracitati non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente per la cui quantificazione si rimanda all'articolo 12.1 della presente Nota.

31. Turnover di portafoglio del fondo

Il turnover indica il tasso di rotazione del portafoglio durante il periodo in esame. Si calcola attraverso il rapporto tra la somma delle compravendite, al netto di quelle causate da conferimenti e prelievi e la giacenza media del fondo. Indica quante volte, durante il periodo in esame, il portafoglio viene rinnovato. Un tasso di rotazione pari a zero evidenzia la mancanza di attività gestoria da parte del gestore. Si riporta il turnover per ciascun anno solare del triennio conclusosi, relativamente ai fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e "ERGO Previdenza Dinamico":

	2006	2007	2008
Fondo "ERGO Previdenza Bilanciato"	0,46%	0,82%	1,26%
Fondo "ERGO Previdenza Dinamico"	0,33%	1,31%	0,26%

Dall'inizio della vita dei fondi interni il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuati tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione è pari a 0%.

G. Progetto esemplificativo delle prestazioni connesse con la Gestione Interna 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'ISVAP 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'ISVAP 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:	2,00%
- Tasso Tecnico:	0,00%
- Età dell'Assicurato:	35 anni
- Proiezione:	20 anni
- Sesso dell'Assicurato:	ininfluente
- Premio unico versato:	€ 5.000,00

Anno	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	5.000,00	5.000,00	4.941,90	4.820,78
2		5.000,00	5.040,74	4.941,90
3		5.000,00	5.141,55	5.040,74
4		5.000,00	5.244,38	5.141,55
5		5.000,00	5.296,82	5.244,38
6		5.000,00	5.402,76	5.349,27
7		5.000,00	5.510,82	5.456,26
8		5.000,00	5.621,04	5.565,39
9		5.000,00	5.733,47	5.676,70
10		5.000,00	5.848,13	5.790,23
11		5.000,00	5.965,09	5.906,03
12		5.000,00	6.084,39	6.024,15
13		5.000,00	6.206,08	6.144,63
14		5.000,00	6.330,20	6.267,52
15		5.000,00	6.456,80	6.392,87
16		5.000,00	6.585,94	6.520,73
17		5.000,00	6.717,65	6.651,14
18		5.000,00	6.852,00	6.784,16
19		5.000,00	6.989,04	6.919,84
20		5.000,00	7.128,82	7.058,24

Gli importi sono espressi in euro

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, *il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo tre anni di durata contrattuale.*

B) Ipotesi di rendimento finanziario

- Ipotesi di rendimento finanziario:	4,00%
- Aliquota di rendimento trattenuta:	1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso:	2,70%
- Tasso Tecnico:	0,00%
- Età dell'Assicurato:	35 anni
- Proiezione:	20 anni
- Sesso dell'Assicurato:	ininfluente
- Premio unico versato:	€ 5.000,00

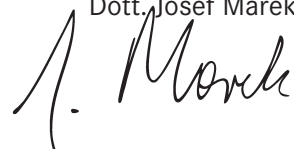
Anno	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto a fine anno
1	5.000,00	5.000,00	4.975,82	4.853,86
2		5.000,00	5.110,16	5.009,96
3		5.000,00	5.248,13	5.145,23
4		5.000,00	5.389,83	5.284,15
5		5.000,00	5.481,09	5.426,82
6		5.000,00	5.629,07	5.573,34
7		5.000,00	5.781,06	5.723,82
8		5.000,00	5.937,14	5.878,36
9		5.000,00	6.097,45	6.037,08
10		5.000,00	6.262,08	6.200,08
11		5.000,00	6.431,15	6.367,48
12		5.000,00	6.604,79	6.539,40
13		5.000,00	6.783,12	6.715,96
14		5.000,00	6.966,26	6.897,29
15		5.000,00	7.154,36	7.083,52
16		5.000,00	7.347,53	7.274,78
17		5.000,00	7.545,91	7.471,20
18		5.000,00	7.749,65	7.672,92
19		5.000,00	7.958,89	7.880,09
20		5.000,00	8.173,78	8.092,85

Gli importi sono espressi in euro

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

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

Condizioni di Assicurazione

Art. 1 - Oggetto

A fronte del versamento di un premio unico al momento della sottoscrizione del contratto e di eventuali successivi premi unici aggiuntivi, il presente contratto di assicurazione prevede:

- in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale calcolato secondo quanto stabilito all'Art. 13;
- in caso di vita dell'Assicurato, la corresponsione al Contraente che eserciti il diritto di riscatto disciplinato all'Art. 20 di un capitale determinato secondo le modalità ivi definite.

Il presente contratto può essere sottoscritto da titolari di conto corrente bancario presso la Banca distributrice.

Art. 2 - Fondi disponibili

La Società ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal Regolamento dei Fondi, la gestione di un portafoglio di strumenti finanziari suddivisi e diversificati in due fondi interni di tipo unit linked, denominati "ERGO Previdenza Bilanciato" e "ERGO Previdenza Dinamico", e nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo". Ogni fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa.

I fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e "ERGO Previdenza Dinamico" prevedono la suddivisione del patrimonio in quote di uguale valore. Tale valore è determinato settimanalmente e pubblicato quotidianamente su Il Sole 24 Ore; la Società potrà successivamente pubblicare il valore unitario delle quote su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione al Contraente.

La Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" è una gestione separata conforme alla norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/03/1987 e successive modifiche e integrazioni e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 3 - Requisiti soggettivi per la sottoscrizione

Al momento in cui viene concluso il contratto di assicurazione, il Contraente deve aver raggiunto la maggiore età, mentre l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e 85 anni.

Art. 4 - Durata del contratto

Per durata si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, che coincide con la data di decesso dell'Assicurato, fatti salvi il diritto di recesso di cui all'Art. 7 e il diritto di riscatto di cui all'Art. 20.

Art. 5 - Conclusione del contratto e decorrenza degli effetti

Il contratto è concluso e produce i propri effetti, sempre che la Società non abbia comunicato prima per iscritto la mancata accettazione della proposta, dalle ore zero del giorno di seguito indicato (Data di decorrenza del contratto):

- a) il primo venerdì successivo al giorno in cui il Contraente sottoscrive la proposta, sempre che sia stato effettuato il versamento del premio, se tra tale data ed il primo venerdì successivo intercorrono almeno quattro giorni lavorativi;
- b) il secondo venerdì successivo al giorno in cui il Contraente sottoscrive la proposta, sempre che sia stato effettuato il versamento del premio, se tra tale data ed il primo venerdì successivo non intercorrono almeno quattro giorni lavorativi.

Art. 6 - Revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta fino a quando il contratto non è concluso, mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata A.R., indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Assunzione - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano** o presentando richiesta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto. In tal caso, la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della proposta, rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, senza trattenuta alcuna, mediante bonifico bancario.

Art. 7 - Recesso dal contratto

*Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso, mediante comunicazione scritta con lettera raccomandata A.R., indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Assunzione - Via R. Pampuri 13 - 20141 Milano** o presentando richiesta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto, allegando alla comunicazione di recesso l'originale di poliz-*

za e le eventuali appendici, qualora ne sia già in possesso. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente, mediante bonifico bancario, la somma dei due seguenti importi:

- somma degli importi ottenuti moltiplicando il numero delle quote detenute in ciascun fondo interno per il loro valore unitario alla data di disinvestimento, e aumentando il risultato delle spese applicate sul premio di cui all'Art. 11, punto A;
- somma dei versamenti effettuati nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

La Società trattiene da tale somma costi di emissione per un importo pari a € 35,00.

Le quote di fondi interni eventualmente possedute vengono disinvestite secondo le modalità e i tempi esposti al successivo Art. 17.

La comunicazione del recesso libera le parti da qualunque obbligo derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui è avvenuta la comunicazione.

Art. 8 - 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. 13.

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 *malafede o colpa grave*;
- di recedere dal contratto o, se è già avvenuto il sinistro, di ridurre la somma da pagare, ai sensi dell'Art. 1893 del Codice Civile, quando non esiste *malafede o colpa grave*.

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

Art. 9 - 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 nei fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", o relativamente alla corrispondente parte di capitale assicurato, in caso di investimento nella Gestione Separata Interna "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. 12.

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, così come previsto all'Art. 13, 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. 12.

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. 13, 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. 12.

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 nei fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "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 Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

Art. 10 - Premio e modalità di versamento

L'assicurazione è prestata previo versamento da parte del Contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, di un premio unico, comprensivo dei caricamenti, di importo non inferiore a € 5.000,00; in ogni momento successivo, a condizione che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto e che lo stesso sia in vigore, il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi di importo minimo pari a € 2.000,00. All'atto della sottoscrizione della proposta, il Contraente potrà scegliere la parte di premio lordo da destinare ad ogni fondo fra le tre opzioni previste nella seguente tabella:

	% di premio lordo investita nel Fondo "ERGO Previdenza Nuovo Secolo"	% di premio lordo investita nel Fondo "ERGO Previdenza Bilanciato"	% di premio lordo investita nel Fondo "ERGO Previdenza Dinamico"
opzione A	70%	15%	15%
opzione B	50%	25%	25%
opzione C	30%	35%	35%

Il Contraente avrà comunque facoltà di scegliere una diversa ripartizione dell'investimento complessivo fra uno o più fondi previsti dal presente contratto, a condizione che ad ogni fondo prescelto venga destinato un importo pari ad almeno € 500,00.

In caso di versamento di premi unici aggiuntivi, il Contraente dovrà specificare la percentuale di premio lordo da destinare ad ogni fondo, a condizione che ad ogni fondo prescelto venga destinato un importo pari ad almeno € 500,00.

Il premio unico iniziale e i premi unici aggiuntivi potranno essere versati dal Contraente esclusivamente tramite addebito in conto corrente presso le Agenzie della Banca che colloca il prodotto.

In caso di estinzione del conto corrente presso la suddetta banca, il Contraente che intenda versare premi unici aggiuntivi potrà farlo mediante bonifico bancario: in questo caso il Contraente dovrà richiedere alla Società le coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: **ERGO Previdenza S.p.A. - Ufficio Gestione Tecnica Portafoglio Vita - Via R.**

Pampuri 13 - 20141 Milano.

Con le stesse modalità e allo stesso indirizzo di cui sopra il Contraente dovrà dare comunicazione alla Società dell'avvenuto versamento, allegando copia della contabile bancaria. La Società provvede all'investimento dei premi secondo le modalità previste al successivo Art. 17.

Art. 11 - Spese

A) Spese di emissione ed intermediazione

Le spese di emissione ed intermediazione sono la parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte ai costi di acquisizione. Tali spese sono pari al 5% dell'importo versato e verranno prelevate alla corresponsione del premio unico e dagli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati, prima dell'investimento.

Per far fronte ai costi di emissione la società preleva un importo pari a € 35,00 già ricompreso nella percentuale di cui sopra.

B) Spese di trasferimento tra fondi

Per tutta la durata contrattuale, le prime sei operazioni di trasferimento tra fondi (switch) eseguite in uno stesso anno solare sono gratuite; *a partire dal settimo switch richiesto in un anno solare, ciascuna operazione sarà gravata da un costo fisso pari a € 25,00.*

Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.

Relativamente alle spese di trasferimento tra fondi, la richiesta contestuale di più switch sarà considerata come un'unica operazione.

C) Spese inerenti i fondi interni

I fondi interni in cui vengono investiti i premi prevedono spese che determinano una diminuzione del valore netto degli stessi, e di conseguenza del valore netto della quota. Tali spese sono dettagliatamente indicate nei regolamenti dei fondi interni, che costituiscono parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Art. 12 - Valore capitale della prestazione

In ogni istante della vita del contratto il valore capitale della prestazione è definito come somma dei due seguenti importi:

1) controvalore delle quote dei fondi "ERGO Previdenza

Bilanciato" ed "ERGO Previdenza Dinamico" possedute alla data di calcolo e valorizzate secondo quanto previsto al successivo Art. 17. Il controvalore delle quote è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ciascun fondo interno, il valore unitario della quota per il numero di quote del fondo detenute alla data di calcolo.

2) capitale assicurato in vigore derivante dall'investimento nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino alla data di calcolo. Il rendimento annuo della Gestione Separata Interna "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 calcolo. In ogni istante della vita del contratto il capitale assicurato in vigore è definito come somma dei due seguenti importi:

- somma di tutti i capitali assicurati iniziali derivanti da ogni versamento nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" effettuato fino al precedente anniversario di decorrenza del contratto e rivalutati fino a tale anniversario secondo le modalità definite al successivo Art. 14, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti;
- somma degli eventuali capitali assicurati iniziali derivanti dai versamenti aggiuntivi nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" effettuati successivamente al precedente anniversario di decorrenza del contratto, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti.

Il capitale assicurato iniziale derivante da ogni premio (unico o aggiuntivo) versato nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" corrisponde all'importo del premio versato, al netto delle spese di emissione e intermediazione così come definite al precedente Art. 11, punto A.

Art. 13 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale il contratto si risolve e la Società corrisponde ai Beneficiari, previa richiesta di liquidazione e consegna della documentazione di cui al successivo Art. 25, un importo pari al valore capitale della prestazione, così come

definito al precedente Art. 12, calcolato al momento del decesso.

Qualora sia trascorso il periodo di carenza, e sempre che l'Assicurato abbia sottoscritto la dichiarazione sul proprio stato di salute contenuta nella proposta di assicurazione, tale importo sarà ulteriormente 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):

- 2%, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore od uguale a 39 anni;
- 1%, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è superiore a 39 anni ma inferiore o uguale a 64 anni;
- 0,5%, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è superiore a 64 anni.

Art. 14 - Clausola di rivalutazione delle prestazioni (in caso di investimento nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo")

La presente polizza appartiene a una categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) Misura della rivalutazione

Il rendimento della Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" 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. 5 del Regolamento della Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo".

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%.

Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

B) Modalità della rivalutazione

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. Tale aumento verrà determinato secondo la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A. La rivalutazione del capitale assicurato in vigore derivante dall'investimento nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" si ottiene sommando i seguenti due importi:

- la rivalutazione del capitale assicurato in vigore al precedente anniversario di decorrenza, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti;
- la rivalutazione di ogni capitale assicurato iniziale derivante dai versamenti aggiuntivi effettuati successivamente al precedente anniversario di decorrenza del contratto, al netto di eventuali importi riscattati o trasferiti, calcolata per il tempo trascorso dalla data di versamento al giorno della rivalutazione secondo il metodo "pro rata temporis".

Gli aumenti del capitale assicurato verranno annualmente comunicati al Contraente.

Art. 15 - Scelta dei fondi interni

Il Contraente ha la facoltà di scegliere tra i fondi interni gestiti dalla Società e previsti dalle presenti Condizioni di assicurazione, e di diversificare il proprio investimento in uno o più di essi, nel rispetto dei limiti di cui al precedente Art. 10.

Prima di effettuare la scelta tra i fondi interni, leggere attentamente la Nota informativa ed il Regolamento dei fondi interni per poter valutare la tipologia delle attività finanziarie in cui gli stessi possono investire, con i relativi limiti, per apprezzare i diversi profili di rischio/rendimento e, quindi, scegliere il fondo interno o i fondi interni più rispondenti alle proprie esigenze in rapporto all'orizzonte temporale dell'investimento.

Art. 16 - Nuovi fondi interni

La Società ha la facoltà di istituire nuovi fondi interni in aggiunta a quelli previsti dal presente contratto; dell'istituzione e delle caratteristiche di tali nuovi fondi interni 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. 17 - Operazioni di investimento, disinvestimento ed attribuzione delle quote

Le operazioni di investimento del premio e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento del premio alla sottoscrizione del contratto verranno effettuate alla data di decorrenza del contratto, così come individuata al precedente Art. 5.

Le operazioni di investimento dei premi e di attribuzione delle quote conseguenti al versamento di eventuali premi aggiuntivi (e la relativa decorrenza degli effetti contrattuali) verranno effettuate il primo venerdì successivo alla data del relativo versamento, a condizione che tra queste due date ci siano almeno quattro giorni lavorativi. In caso contrario, le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote avverranno il secondo venerdì successivo alla data del relativo versamento.

Qualora il versamento aggiuntivo venga eseguito dopo l'estinzione del conto corrente presso la Banca Distributrice, le operazioni di investimento e di attribuzione delle quote verranno effettuate il secondo venerdì successivo alla data di ricezione da parte della Società della comunicazione di corresponsione del premio, corredata di idonea documentazione attestante il pagamento dello stesso.

Il numero delle quote di ciascun fondo interno attribuite al contratto è pari al rapporto tra l'importo del premio versato nel fondo, diminuito delle spese di cui all'Art. 11, punto A (premio investito), ed il valore unitario della quota relativo al giorno in cui avviene l'investimento e l'attribuzione delle quote, determinato secondo quanto previsto al successivo Art. 18.

Le operazioni di disinvestimento eseguite per il tramite della Banca Distributrice e conseguenti a riscatto, recesso, trasferimento presso un altro fondo (switch) o pagamento del capitale assicurato in caso di decesso verranno effettuate il primo venerdì successivo alla data in cui la richiesta o la denuncia di sinistro saranno pervenute alla Società (corredate ove previsto della documentazione di cui al successivo Art. 25), a condizione che tra queste due date ci siano almeno quattro giorni lavorativi. In caso contrario, l'operazione avverrà il secondo venerdì successivo alla data in cui la richiesta o la denuncia di sinistro saranno pervenute alla Società.

Per contro, le medesime operazioni di disinvestimento richieste dal Cliente direttamente alla Società verranno

eseguite il secondo venerdì successivo alla data in cui la richiesta o la denuncia di sinistro saranno pervenute alla Società (corredate ove previsto della documentazione di cui al successivo Art. 25).

Nel caso di trasferimento presso un altro fondo, il reinvestimento dell'importo da trasferire verrà effettuato il venerdì successivo a quello di disinvestimento. Qualora il giorno di riferimento per l'investimento (disinvestimento) e l'attribuzione delle quote coincida con un giorno lavorativo in Italia, sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Qualora, a causa di una sospensione o di una sostanziale limitazione degli scambi prima dell'orario di chiusura delle Borse di quotazione delle attività finanziarie in cui investono i fondi interni, la Società si trovi nelle condizioni di non poter valorizzare le quote, verrà preso (relativamente alle Borse interessate), come riferimento per la valorizzazione, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo nel quale si rendano disponibili le quotazioni di dette attività finanziarie.

Art. 18 - Valore unitario delle quote dei fondi interni

La Società determina ogni settimana il valore unitario della quota di ciascun fondo interno.

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 lavorativo in Italia, 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. 19 - Trasferimento tra fondi (switch)

Trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di trasferire tutto o parte del valo-

re capitale della prestazione (definito al precedente Art. 12) da uno o più fondi previsti dal presente contratto verso uno o più degli altri fondi, 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** o presentando richiesta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto.

Tale facoltà può essere esercitata a condizione che:

- a) l'importo complessivamente trasferito sia almeno pari a € 2.000,00, con un minimo di € 1.000,00 per ogni fondo da cui si chiedi il trasferimento e un minimo di € 500,00 per ogni fondo in cui si intenda reinvestire;
- b) l'importo residuo in ogni fondo di provenienza sia almeno pari a € 500,00.

In alternativa, è possibile richiedere il trasferimento dell'intero importo investito in un fondo verso uno o più degli altri fondi previsti dal presente contratto, purché ad ogni fondo prescelto venga destinato un importo pari ad almeno € 500,00.

Per tutta la durata contrattuale, le prime sei operazioni di trasferimento eseguite in uno stesso anno solare sono gratuite; *a partire dal settimo switch richiesto in un anno solare, ciascuna operazione sarà gravata da un costo fisso pari a € 25,00. Tali spese verranno detratte mediante riduzione dell'importo reinvestito.*

Art. 20 - Diritto di riscatto

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente ha facoltà di richiedere la liquidazione totale o parziale del valore di riscatto, 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** o presentando richiesta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto.

In caso di riscatto parziale, unitamente alla richiesta di riscatto, il Contraente dovrà necessariamente precisare da quanti e quali fondi intenda richiedere il disinvestimento degli importi da riscattare; in caso di riscatto parziale dai fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", il Contraente dovrà indicare il numero di quote da riscattare da ciascun fondo interno.

In caso di disinvestimento dai fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", il controvalore delle quote da riscattare da ciascun fondo interno deve essere almeno pari a € 1.000,00; in caso di disinvestimento dalla Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", il riscatto può essere esercitato per importi non inferiori a € 1.000,00.

La facoltà di riscatto parziale potrà essere esercitata solo alle seguenti condizioni:

1. in caso di disinvestimento dai fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", la differenza tra il controvalore delle quote detenute alla data della richiesta di riscatto e il controvalore delle quote da riscattare, calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario di quota noto a tale momento, dovrà risultare, per ogni fondo interno oggetto di richiesta di riscatto, superiore o uguale a € 500,00;
2. in caso di disinvestimento dalla Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo", il capitale assicurato residuo dovrà risultare superiore o uguale a € 500,00;
3. la somma del controvalore delle quote residue detenute nei fondi "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico" e del capitale assicurato residuo derivante dall'investimento nella Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" dovrà risultare superiore o uguale a € 2.000,00.

L'effettuazione del riscatto parziale dai fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico" comporta una riduzione del numero di quote detenute, il contratto rimane quindi in vigore per il numero di quote residue; in caso di riscatto parziale dalla Gestione Separata Interna "ERGO Previdenza Nuovo Secolo" il contratto rimane in vigore e il capitale assicurato residuo verrà annualmente rivalutato come indicato al precedente Art. 14.

Il valore di riscatto è pari al valore capitale della prestazione, definito al precedente Art. 12, calcolato alla data della richiesta di riscatto, moltiplicato per una percentuale in funzione del tempo trascorso dalla decorrenza del contratto alla data della richiesta di riscatto, così come definita nella seguente tabella:

Numero di anni interi intercorrenti tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento per riscatto	Percentuale da applicare al valore capitale della prestazione per ottenere il valore di riscatto
1	99,50%
2 o più	100,00%

L'esercizio della facoltà di riscatto totale comporta l'estinzione del contratto.

Art. 21 - Comunicazioni

Ai Contraenti che abbiano investito nei fondi interni "ERGO Previdenza Bilanciato" e/o "ERGO Previdenza Dinamico", per ciascun fondo interno collegato alla polizza, 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 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.

Per ogni fondo interno, 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. Per ogni fondo interno, il valore unitario della quota è inoltre reso disponibile con cadenza settimanale sul sito internet della Società alla pagina **www.ergoitalia.it**.

Ai Contraenti che abbiano investito nella Gestione Separata Interna "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. 22 - Prestiti

In relazione al presente contratto non sono concedibili prestiti.

Art. 23 - Cessione - Pegno - Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a

seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, eventuali liquidazioni necessiteranno l'assenso scritto del titolare del pegno o vincolo.

Art. 24 - 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 primi due casi le operazioni di riscatto, recesso, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Art. 25 - Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

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

In caso di revoca o recesso:

- *originale di polizza ed eventuali appendici*, qualora il Contraente ne sia già in possesso, comunicando il numero della proposta di assicurazione o numero di polizza cui la richiesta si riferisce se già attribuito;
- *dati anagrafici completi del Contraente e dell'Assicurato*;
- *coordinate bancarie IBAN* (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero c/c) per le operazioni di accredito, compilando l'allegato modello EP 015.

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 e fotocopia del codice fiscale del Contraente;
- *coordinate bancarie IBAN* (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero c/c) per le operazioni di accredito, compilando l'allegato modello EP 015;
- allegato modello EPB 767 debitamente compilato.

In caso di decesso:

- *consenso all'utilizzo dei dati personali* rilasciato da ciascun Beneficiario (Legge Privacy) compilando l'allegato modello EP 009;
- *originale di polizza ed eventuali appendici*;
- *fotocopia fronte/retro di documento di riconoscimento* valido e fotocopia del codice fiscale di ogni Beneficiario;
- *coordinate bancarie IBAN* (sigla paese, CIN Europa, CIN Italia, ABI, CAB, numero c/c) di ogni Beneficiario per le operazioni di accredito, compilando l'allegato modello EP 015;
- *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 indichi i nominativi degli eredi legittimi qualora questi siano i Beneficiari della polizza e attesti la non esistenza di testamento; 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 Società da ogni responsabilità al riguardo;
- allegato modello *EPB 767* debitamente compilato.

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** o presentando richiesta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Per la liquidazione di ogni somma assicurata dovuta la Società utilizza come unica modalità di pagamento il bonifico bancario.

Art. 26 - 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** o presentando richiesta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto.

La Società provvederà al rilascio di un duplicato il cui costo è a carico degli aventi diritto.

Art. 27 - Tasse ed imposte

Eventuali tasse ed imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

Art. 28 - Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, del Beneficiario o degli aventi diritto.

Art. 29 - Prescrizione

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 due anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

Art. 30 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono, tuttavia, pattuire l'applicazione di una diversa legislazione,

sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

Regolamento del Fondo “ERGO Previdenza Bilanciato”

Art. 1 - Costituzione e denominazione del Fondo Interno

La Società gestisce il fondo interno espresso in Euro e denominato “Fondo ERGO Previdenza Bilanciato”.

È prevista la possibilità di fusione con altri fondi interni della Società. La fusione potrà avvenire soltanto tra fondi interni aventi caratteristiche simili. La Società comunicherà al Contraente le cause della fusione, le modalità operative di realizzazione e gli effetti per l'Assicurato.

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 bilanciato 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 medio alto.

La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo bilanciata tra valori mobiliari di natura obbligazionaria (quali obbligazioni o quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - di tipo obbligazionario) e valori mobiliari rappresentativi di capitali di rischio (quali azioni o quote di OICR 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 30% o superiore al 60% 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 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 all'8% (livello di rischio di tipo medio alto, calcolato nell'ipotesi di allocazione bilanciata tra fondi obbligazionari e fondi azionari, principalmente del mercato americano ed europeo, 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 ISVAP n. 297/96, così come modificato dal provvedimento n. 981G/98, e dalla circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002, dalla circolare ISVAP 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'ISVAP in data 01/03/2005, al fondo interno denominato "ERGO Previdenza Bilanciato" è associato il seguente parametro oggettivo di riferimento (benchmark):

Fondo Interno	Codice Bloomberg	Nome dell'indice	Peso percentuale
"ERGO Previdenza Bilanciato"	FIDMBILD <Index>	Fideuram Bilanciati	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 Bilanciato" 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 rettificata 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 eccedola;
- 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) commissioni di gestione applicate dalla Società, pari all'1,30% annuale, calcolate sul patrimonio netto del fondo;

- 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 qui sotto riportata:

OICR	Commissione di gestione massima
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. 5.

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'ISVAP (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo), con evidenza degli effetti sugli Assicurati, e comunicate al Contraente stesso. E' fatto, comunque, salvo il diritto di recesso del Contraente ai sensi e per gli effetti dell'Art. 4 delle Condizioni di assicurazione.

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".

È prevista la possibilità di fusione con altri fondi interni della Società. La fusione potrà avvenire soltanto tra fondi interni aventi caratteristiche simili. La Società comunicherà al Contraente le cause della fusione, le modalità operative di realizzazione e gli effetti per l'Assicurato.

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 globa-

le, 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 ISVAP n. 297/96, così come modificato dal provvedimento n. 981G/98, e dalla circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002, dalla circolare ISVAP 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'ISVAP 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"	FIDMBILA <Index>	Fideuram Bilanciati 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 rettificata 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) commissioni di gestione applicate dalla Società, pari all'1,30% annuale, calcolate sul patrimonio netto del fondo;
- 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 qui sotto riportata:

OICR	Commissione di gestione massima
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'ISVAP (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo), 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 Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”

Art. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”.

Art. 2

Nella Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono l'apposita Clausola di Rivalutazione, per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

La Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/03/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

A norma dell'Art. 29 comma 1 del D. Lgs. 174 del 17 marzo 1995, la Società potrà investire fino al 10% degli attivi a copertura delle riserve tecniche in azioni e altri valori negoziabili equiparabili ad azioni, buoni, obbligazioni e altri strumenti del mercato monetario e dei capitali di una stessa impresa, sempre che il valore dell'investimento non superi il 20% del capitale sociale della società emittente.

L'alimento della Gestione avverrà con periodicità mensile, in corrispondenza del giorno 15 del mese di calendario.

Art. 3

La Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'Art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, N. 58, la quale attesta la corrispondenza della Gestione al presente regolamento.

In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione, il rendimento annuo della Gestione descritto al successivo Art. 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

Art. 4

Il rendimento annuo della Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”, per l’esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione di competenza di quell’esercizio al valore medio della Gestione stessa mensilmente rilevato ed acquisito.

Il valore medio 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, determinata in base al costo.

La consistenza media annua di ogni altra attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione.

Art. 5

All’inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio della Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario della stessa al valore medio degli investimenti della Gestione Separata Interna “ERGO Previdenza Nuovo Secolo”.

Art. 6

Per risultato finanziario della Gestione si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza della Gestione, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nella Gestione per i beni già di proprietà della Società.

Art. 7

La Società si riserva di apportare al precedente Art. 6 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.

Glossario

Glossario

Adeguamento automatico

Sviluppo del piano dei versamenti previsto in base al quale l'importo dei premi periodici o unici ricorrenti versati dal Contraente varia secondo un meccanismo prefissato nelle condizioni contrattuali.

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione)

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce agli Assicurati

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 modificare 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 rischio, 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.

Cap

Clausola contrattuale che comporta rendimenti non superiori ad una certa soglia.

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.

Caricamenti

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.

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 data di sottoscrizione della proposta, a condizione che sia stato pagato il premio, se tra tale data e il primo venerdì successivo intercorrono almeno quattro giorni lavorativi; oppure dalle ore zero del secondo venerdì successivo alla data di sottoscrizione della proposta, a condizione che sia stato pagato il premio, se tra tale data e il primo venerdì successivo non intercorrono almeno quattro giorni lavorativi. Qualora il venerdì sia festivo, il contratto risulterà concluso, e produrrà i propri effetti, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore zero del giorno immediatamente successivo. 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.

Costo precontato

Oneri di acquisizione gravanti sul piano dei versamenti dei premi mediante imputazione del costo in misura maggiore sulle prime annualità rispetto al prelievo effettuato in misura costante su tutti i premi del piano.

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.

Differimento (periodo di)

Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e la liquidazione del capitale o della rendita.

Diritti (o interessi) di frazionamento

In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio per tener conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata.

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.

Durata del pagamento dei premi

Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

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)

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

Fondo d'investimento 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"

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscano 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 inesquestrabilità

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’ISVAP per l’elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP

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

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’ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sot-

toscrizione 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 particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

Polizza unit-linked

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo di investimento interno o di un OICR.

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 periodico

Premio versato all'inizio di ciascun periodo secondo quanto previsto dal contratto. Può essere stabilito in misura costante, e quindi rimanere invariato per tutta la durata del contratto, oppure in misura variabile, per cui la sua entità può cambiare di periodo in periodo secondo l'andamento di indici predeterminati.

Premio puro

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Società con il contratto di assicurazione. 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 due 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'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP 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.

Quietanza

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

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 della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

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.

Riattivazione

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di polizza, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

Ricorrenza annuale

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

Riduzione

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

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 attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Società di erogare la prestazione assicurata.

Rischio di base

Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

Rischio di credito (o di controparte)

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, 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.

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 periodica 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.

Scadenza

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Scheda sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP 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 di investimento a capitale variabile, 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 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 autorizzate cui è riservata la 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

Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

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.

Tasso tecnico

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

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, 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.

Trasformazione

Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l’importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto

dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

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

Polizza N. _____

Contraente _____

C.F. _____

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, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modifica, selezione, raffronto/interconnessione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese tutte le misure connesse all'accessibilità/confidenzialità, integrità e tutela;
 - 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).

Il trattamento che dovesse riguardare anche dati personali rientranti nel novero dei dati "sensibili", avviene sulla base di quanto disposto dall'art. 26 del Codice sulla Privacy e si fonda sull'Autorizzazione n. 5 del 2004 al trattamento dei dati sensibili da parte di diverse categorie di titolari.

3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

- Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:
- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario Centrale Infortuni, ISVAP);
 - 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, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati 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 consorzi propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario Centrale Infortuni);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center.

6. DIFFUSIONE DEI DATI

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

7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

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

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

9. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare, ex art. 28 del Codice sulla Privacy, del trattamento è ERGO Previdenza S.p.A., nella persona del suo Legale Rappresentante pro-tempore, con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia.
Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art.7 del Codice sulla Privacy, è la Direzione Commerciale Marketing con sede in Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia - telefono n. 02.57444294 - 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).

Fatti in ogni caso salvi i diritti di cui all'art. 7 del Codice sulla Privacy, l'Interessato si impegna a consegnare una copia della presente informativa a tutti coloro i cui dati sono stati forniti in sede di sottoscrizione e che saranno oggetto di trattamento.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

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

ACCONSENSO/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), 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);

☐ 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), 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) dell'interessato - Contraente	(leggibile)	Firma
Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) dell'interessato - Assicurando	(leggibile)	Firma
Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) dell'interessato - Beneficiario	(leggibile)	Firma
Luogo e data	Nome e Cognome (o denominazione) dell'interessato - Beneficiario	(leggibile)	Firma

MODALITÀ DI PAGAMENTO TRAMITE BONIFICO BANCARIO

DATI BENEFICIARIO Polizza Numero _____

Il/la sottoscritto/a _____ CF o P. IVA |

nato/a a _____ Provincia il / /
(indicare il Comune o lo Stato estero di nascita) (sigla) (data di nascita)

Residente in _____ Provincia C.A.P.
(indicare il Comune di residenza se Persona Fisica, in cui si trova la sede legale se Società) (sigla)

Indirizzo _____
(Via, Piazza, Corso, ecc.)

Tipo di documento: _____ Numero
(carta d'identità, patente, passaporto)

Rilasciato da _____ il _____

chiede che la liquidazione della polizza sopramenzionata avvenga con la seguente modalità:

☐ **mediante bonifico sulle seguenti coordinate bancarie relative al c/c a lui/lei intestato:**
(by bank transfer)

Banca _____ Agenzia n° _____
(bank) (indicare la denominazione sociale della Banca) (bank brunch)

Comune _____ Provincia (sigla) _____
(city) (indicare il Comune in cui ha sede la Banca) (code)

IBAN _____

COD PAESE	CIN EUROPA	CIN	ABI	CAB	NUMERO DI CONTO CORRENTE

BIC/SWIFT (se bonifico estero) _____

Data / / Firma del Beneficiario _____

☐ **mediante bonifico sulle seguenti coordinate bancarie relative a persona diversa dal Beneficiario:**
(by bank transfer)

Sig./Sig.ra _____ CF o P. IVA |

nato/a a _____ Provincia il / /
(indicare il Comune o lo Stato estero di nascita) (sigla) (data di nascita)

Residente in _____ Provincia C.A.P.
(indicare il Comune di residenza se Persona Fisica, in cui si trova la sede legale se Società) (sigla)

Indirizzo _____
(Via, Piazza, Corso, ecc.)

Tipo di documento: _____ Numero
(carta d'identità, patente, passaporto)

Rilasciato da _____ il _____

Banca _____ Agenzia n° _____
(bank) (indicare la denominazione sociale della Banca) (bank brunch)

Comune _____ Provincia (sigla) _____
(city) (indicare il Comune in cui ha sede la Banca) (code)

IBAN _____

COD PAESE	CIN EUROPA	CIN	ABI	CAB	NUMERO DI CONTO CORRENTE

BIC/SWIFT (se bonifico estero) _____

Intestatario c/c _____

Data / / Firma del Percipiente _____

Prendo atto che i dati indicati nel presente modulo saranno utilizzati dalla Compagnia al fine di gestire la liquidazione richiesta

Data / / Firma del Beneficiario (per accettazione) _____

Richiesta relativa alla polizza n. _____ Contraente/Richiedente _____

C.F.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER SCADENZA O SCELTA DI OPZIONE

Il sottoscritto richiede: *(contrassegnare con una crocetta)*

- ☐ la liquidazione del capitale maturato (la richiesta deve essere formulata dal Beneficiario in caso di vita)
☐ la liquidazione della rendita maturata (la richiesta deve essere formulata dal Contraente)
☐ di esercitare la seguente opzione

(la richiesta del Contraente per la scelta di una opzione deve essere esercitata come stabilito dalle condizioni speciali di polizza)

Comunica altresì che l'ultima quietanza di premio pagata è quella relativa alla scadenza del _____ pagata il _____

Luogo _____ Data _____

IL RICHIEDENTE _____ VISTO DEL VINCOLATARIO _____
(quando esiste un vincolo)

Per l'autenticazione della firma L'INCARICATO _____

(solo in caso di consegna della presente richiesta presso la filiale dell'Istituto distributore)

Documentazione da allegare alla presente richiesta:

1. originale della polizza (no fotocopia, no proposta); in caso di smarrimento allegare denuncia di smarrimento presentata alle autorità competenti (Carabinieri, Polizia);
2. fotocopia fronte e retro della carta di identità o altro valido documento;
3. mod. EP 009 (Legge - Privacy) solo per contratti stipulati anteriormente al 1° gennaio 1998;
4. eventuali indicazioni sulle modalità di pagamento.

Nel caso di EROGAZIONE DI UNA RENDITA VITALIZIA, sia per tipologia di tariffa che per esercizio dell'apposita opzione, occorre specificare che in caso di pagamento della rendita a mezzo bonifico bancario o assegno circolare, la Società dovrà ricevere, a cura dell'avente diritto a mezzo raccomandata A.R., almeno 5 giorni prima della data di pagamento di ogni singola rata di rendita, idoneo certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

Tale documento non è necessario quando il pagamento della rendita avviene a mezzo assegno di traenza emesso dalla Società ed intestato all'avente diritto.

2. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER RISCOATTO

Il sottoscritto Contraente richiede il riscatto della polizza suindicata.

Comunica che l'ultima quietanza di premio pagata è quella relativa alla scadenza del _____

Dichiara di essere consapevole e di accettare che, dalla data della presente richiesta di riscatto, deve intendersi cessata a tutti gli effetti ogni copertura assicurativa.

Luogo _____ Data _____

IL CONTRAENTE _____ VISTO DEL VINCOLATARIO _____
(quando esiste un vincolo)

Per l'autenticazione della firma L'INCARICATO _____

(solo in caso di consegna della presente richiesta presso la filiale dell'Istituto distributore)

Documentazione da allegare alla presente richiesta:

1. originale della polizza (no fotocopia, no proposta); in caso di smarrimento allegare denuncia di smarrimento presentata alle autorità competenti (Carabinieri, Polizia);
2. fotocopia fronte e retro della carta di identità o altro valido documento;
3. mod. EP 009 (Legge - Privacy) solo per contratti stipulati anteriormente al 1° gennaio 1998;
4. eventuali indicazioni sulle modalità di pagamento.

Dichiarazione fiscale per le operazioni di riscatto da rendersi solo in caso di richiesta effettuata nei primi 5 anni dal perfezionamento del contratto (per i contratti aventi decorrenza anteriore al 31/12/2000).

Attenzione: dovrà essere sottoscritta solo una delle dichiarazioni di seguito riportate.

Dichiarazione A

In base a quanto disposto dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 e successive modifiche, il sottoscritto **DICHIARA SOTTO LA SUA RESPONSABILITÀ DI AVER DETRATTO** dalla denuncia annuale dei redditi ai fini dell'IRPEF ed entro i limiti fissati dalla legge, i premi pagati sulla polizza vita in oggetto. Dichiara inoltre di essere consapevole che sul valore di riscatto verrà detratta la ritenuta d'acconto calcolata sul cumulo dei premi pagati, nella misura stabilita dalle norme fiscali vigenti.

IL CONTRAENTE _____

Dichiarazione B

In base a quanto disposto dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 e successive modifiche, il sottoscritto **sotto la sua responsabilità chiede che il valore di riscatto spettantegli sulla polizza n. _____ non venga assoggettato alla ritenuta d'acconto, in quanto I PREMI AD ESSA RELATIVI NON SONO STATI PORTATI IN DETRAZIONE dal reddito imponibile.**

IL CONTRAENTE _____

Dichiarazione C

In base a quanto disposto dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 e successive modifiche, il sottoscritto **dichiara sotto la sua responsabilità DI AVER PORTATO IN DETRAZIONE** dal reddito imponibile i premi pagati sulla polizza indicata nella domanda di riscatto nei seguenti importi annuali:

€ _____ per l'anno _____ € _____ per l'anno _____ € _____ per l'anno _____

€ _____ per l'anno _____ € _____ per l'anno _____

Quanto sopra ai fini della determinazione della ritenuta d'acconto di cui al citato D.P.R., che la Compagnia dovrà trattenere da quanto spettantemi a titolo di riscatto della polizza.

IL CONTRAENTE _____



3. RICHIESTA DI CONCESSIONE DI PRESTITO

Il sottoscritto, Contraente della polizza indicata sul frontespizio del presente modulo, chiede la concessione di un prestito, a norma delle "Condizioni Generali e Speciali" di polizza.

- ☐ per un ammontare netto di € _____
☐ per un importo massimo pari al valore di riscatto.

Comunica altresì che l'ultima quietanza di premio pagata è quella scaduta il _____

Luogo _____ Data _____

IL CONTRAENTE _____ VISTO DEL VINCOLATARIO _____
(quando esiste un vincolo)

Per l'autenticazione della firma L'INCARICATO _____
(solo in caso di consegna della presente richiesta presso la filiale dell'Istituto distributore)

Documentazione da allegare alla presente richiesta:

1. originale della polizza;
2. fotocopia fronte e retro della carta di identità o altro valido documento;
3. Mod. EP 009 (Legge - Privacy) solo per contratti stipulati anteriormente al 1° gennaio 1998;
4. eventuali indicazioni sulle modalità di pagamento.

Condizioni relative ai prestiti su polizze di assicurazione sulla vita:

1. Il prestito viene accordato dalla Società contro rilascio di regolare obbligazione ed analoga annotazione sulla polizza. L'interesse per il prestito, nella misura fissata - in generale - dalla Società, è dovuto in rate anticipate, unitamente al premio ed alle stesse scadenze; la prima volta però, mediante trattenuta sull'importo del prestito concesso. Per le assicurazioni rivalutabili l'interesse per il prestito è variabile ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza.
2. Il prestito può essere rimborsato in qualunque momento dal Contraente (semprechè la polizza sia al corrente con il pagamento dei premi); la Società restituirà il prorata di interessi eventualmente non maturati ed annoterà in polizza l'avvenuta estinzione.
3. In caso di mancato pagamento di una rata di interessi, la Società riscatterà la polizza per quella parte di capitale assicurato il cui valore di riscatto corrisponde all'ammontare del prestito, rimanendo la polizza in vigore per l'eventuale eccedenza del valore ridotto, determinabile secondo le Condizioni Generali di polizza;
4. La Società tratterrà, con diritto di prelazione, l'ammontare del prestito - se non estinto - da qualsiasi pagamento che dovesse fare in dipendenza della polizza.
5. Nelle assicurazioni che prevedono il diritto di opzione, se il Contraente si avvale di tale diritto e non rimborsa in contanti l'intero prestito, il prestito stesso verrà estinto riducendo tutte le prestazioni garantite secondo il rapporto esistente fra il capitale originariamente assicurato, detratto il prestito, ed il capitale originario stesso.
6. Nelle assicurazioni a Vita Intera, combinate di capitale e rendita, e nelle assicurazioni in Caso di Vita con controassicurazione, se il Contraente - al termine stabilito per il pagamento dei premi - non rimborserà in contanti l'intero prestito, la polizza verrà ridotta con le stesse modalità di cui al precedente punto 3.

4. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER SINISTRO - DENUNCIA DI MORTE DELL'ASSICURATO

La presente a scopo di denuncia dell'avvenuto decesso in data _____ dell'Assicurato della polizza vita n _____

Sig./ra _____ a causa di _____

Comunica altresì che l'ultima quietanza di premio pagata è stata quella relativa alla scadenza del _____

Documentazione da allegare alla presente richiesta:

1. originale della polizza;
2. certificato di morte sul quale sia indicata anche la data di nascita dell'Assicurato;
3. mod. EP 009 (Legge - Privacy) sottoscritto da tutti i Beneficiari;
4. atto notorio in copia autentica oppure dichiarazione sostitutiva, rilasciata ai sensi della Legge n. 15 del 04.01.1968, dalla quale risulti che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e nella quale siano indicati gli eredi legittimi (nel caso in cui l'Assicurato sia deceduto intestato, copia del testamento pubblicato a norma di legge);
5. eventuali indicazioni sulle modalità di pagamento;
6. nel caso in cui tra i beneficiari del contratto fossero presenti soggetti minorenni o incapaci verrà richiesta (determinato correttamente il capitale da liquidare, ed in particolare la quota dello stesso spettante a predetti soggetti) copia autentica del Decreto del Giudice Tutelare con il quale si autorizza la riscossione della quota destinata ai beneficiari minorenni o incapaci.

L'ulteriore seguente documentazione occorre solamente per le tariffe miste, temporanee caso morte, termine fisso e a vita intera (escluse le tariffe 2142 - 2152).

Se il decesso è conseguente a malattia, la Società necessita ricevere:

- relazione del medico curante da redigersi sul mod. EP 004;
- originale o copia conforme all'originale della/e cartella/e clinica/e rilasciata/e dall'Azienda ospedaliera relativa/e alla patologia che ha determinato il decesso;
- referto autoptico.

Altrimenti, se il decesso è avvenuto per infortunio od incidente stradale, occorrono:

- copia del referto autoptico e dell'esame alcoolimetrico (in caso di mancata disposizione da parte dell'Autorità competente allegare documento attestante la mancata esecuzione);
- verbale dell'Autorità giudiziaria che ha rilevato la dinamica del sinistro, nonché estratto del registro degli atti penali recante l'indicazione dell'ipotesi di reato per la quale sia stato richiesto il rinvio a giudizio.

Luogo _____ Data _____

IL RICHIEDENTE _____
(nome, cognome, indirizzo, firma)

Per l'autenticazione della firma L'INCARICATO _____
(solo in caso di consegna della presente richiesta presso la filiale dell'Istituto distributore)

Il presente modello è realizzato in conformità a quanto previsto dalla circolare ISVAP 403/d del 16.03.2000

Sede e Direzione Generale:
Via Pampuri 13 - 20141 Milano
www.ergoitalia.it

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

ERGO
PREVIDENZA