

Offerta pubblica di sottoscrizione di
CAPITALE SICURO
prodotto finanziario di
capitalizzazione
(Codice Prodotto CF900)

Il presente Prospetto
Informativo completo si
compone delle seguenti
parti:

- Scheda Sintetica
- Parte I - Informazioni
sull'investimento e sulle
coperture assicurative
- Parte II - Illustrazione dei
dati storici di rischio-
rendimento e costi effettivi
dell'investimento
- Parte III - Altre informazioni
- Condizioni Contrattuali



**CAPITALE
SICURO**

L'Offerta di cui al presente Prospetto è stata depositata in CONSOB in data 31 gennaio 2008 ed è valida dal 1° febbraio 2008.

Il Prospetto Informativo è volto ad illustrare all'Investitore-contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda Sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo devono essere consegnate all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione del Contratto.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto Informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'Investitore-contraente.

UBI  **Assicurazioni Vita**

Il Prospetto Informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Data ultimo aggiornamento: 28 gennaio 2008

PAGINA VUOTA

La presente Scheda Sintetica è stata depositata in CONSOB il 31 gennaio 2008 ed è valida a partire dal 1° febbraio 2008.

SCHEDA SINTETICA

Scheda Sintetica relativa a **CAPITALE SICURO**, prodotto finanziario di capitalizzazione offerto da UBI Assicurazioni Vita S.p.A., Impresa di Assicurazione appartenente al Gruppo UBI Banca.

La presente Scheda Sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

| LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|----------------|--------------------|--------|----------------------|-------|-------------------|--------|--------------------|-------|----------------|---------|
| Struttura | <p>Il prodotto consente, mediante il versamento di un Premio Unico, di costituire un Capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata cui il Contratto è collegato. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,0%, garantito per tutta la Durata del Contratto.</p> <p>Entro la Scadenza del Contratto, l'Investitore-contraente può richiedere il differimento del rimborso del Capitale oltre la Scadenza stessa.</p> | | | | | | | | | | | | |
| L'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | |
| Durata | Durata minima: 5 anni Durata massima: 25 anni | | | | | | | | | | | | |
| Premio | <p>Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico di importo minimo pari a 2.500,00 Euro. Il premio versato, al netto dei costi, è investito in una Gestione Interna Separata e costituisce il <i>Capitale Investito</i>.</p> <p>Il Premio Unico, ipotizzando un versamento di 2.500,00 Euro, è così scomposto;</p> <table border="1"><thead><tr><th>Scomposizione percentuale del premio versato</th><th>Valore%</th></tr></thead><tbody><tr><td>Capitale Investito</td><td>93,92%</td></tr><tr><td>Costi di Caricamento</td><td>5,98%</td></tr><tr><td>Capitale Nominale</td><td>99,90%</td></tr><tr><td>Spese di Emissione</td><td>0,10%</td></tr><tr><td>Premio Versato</td><td>100,00%</td></tr></tbody></table> | Scomposizione percentuale del premio versato | Valore% | Capitale Investito | 93,92% | Costi di Caricamento | 5,98% | Capitale Nominale | 99,90% | Spese di Emissione | 0,10% | Premio Versato | 100,00% |
| Scomposizione percentuale del premio versato | Valore% | | | | | | | | | | | | |
| Capitale Investito | 93,92% | | | | | | | | | | | | |
| Costi di Caricamento | 5,98% | | | | | | | | | | | | |
| Capitale Nominale | 99,90% | | | | | | | | | | | | |
| Spese di Emissione | 0,10% | | | | | | | | | | | | |
| Premio Versato | 100,00% | | | | | | | | | | | | |

| <p>Rivalutazione del Capitale Investito</p> | <p>La misura della rivalutazione del Capitale Investito è determinata dalla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"> – del tasso di rendimento minimo garantito, pari al 2,00% annuo, e; – dell'eccedenza, rispetto a tale tasso minimo, del valore pari all'aliquota di retrocessione del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata stabilita in funzione del Premio Unico versato secondo quanto riportato nella sottostante tabella. Nel caso in cui la percentuale del rendimento della Gestione trattenuta dalla Società, stabilita in funzione del Premio Unico versato, sia inferiore all'1,00%, la Società tratterrà quest'ultima percentuale (tasso minimo trattenuto). <table border="1" data-bbox="381 539 1461 1028"> <thead> <tr> <th>Premi Unici versati al netto dei diritti</th> <th>Aliquote di retrocessione</th> <th>% di rendimento trattenuto dall'Impresa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a Euro 2.582,28</td> <td>80,00%</td> <td>20,00%</td> </tr> <tr> <td>Da Euro 2.582,29 a Euro 12.911,42</td> <td>85,00%</td> <td>15,00%</td> </tr> <tr> <td>Da Euro 12.911,43 a Euro 25.822,84</td> <td>87,50%</td> <td>12,50%</td> </tr> <tr> <td>Oltre Euro 25.822,84</td> <td>90,00%</td> <td>10,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" nel periodo intercorrente fra il 1° gennaio e il 31 dicembre dell'anno precedente. Il conseguente rendimento attribuito al Contratto e la misura di rivalutazione delle prestazioni verrà applicata secondo il regime finanziario dell'interesse composto ai Contratti in vigore alla ricorrenza contrattuale coincidente o successiva al 1° marzo stesso.</p> <p>Ogni rivalutazione annuale attribuita al Contratto resta definitivamente acquisita per cui il <i>Capitale maturato</i> di anno in anno non può decrescere.</p> | Premi Unici versati al netto dei diritti | Aliquote di retrocessione | % di rendimento trattenuto dall'Impresa | Fino a Euro 2.582,28 | 80,00% | 20,00% | Da Euro 2.582,29 a Euro 12.911,42 | 85,00% | 15,00% | Da Euro 12.911,43 a Euro 25.822,84 | 87,50% | 12,50% | Oltre Euro 25.822,84 | 90,00% | 10,00% |
|--|---|--|---------------------------|---|----------------------|--------|--------|-----------------------------------|--------|--------|------------------------------------|--------|--------|----------------------|--------|--------|
| Premi Unici versati al netto dei diritti | Aliquote di retrocessione | % di rendimento trattenuto dall'Impresa | | | | | | | | | | | | | | |
| Fino a Euro 2.582,28 | 80,00% | 20,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Da Euro 2.582,29 a Euro 12.911,42 | 85,00% | 15,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Da Euro 12.911,43 a Euro 25.822,84 | 87,50% | 12,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| Oltre Euro 25.822,84 | 90,00% | 10,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Gestione Interna Separata</p> | <p>La Gestione Interna Separata è la gestione "Armonium", denominata in Euro. La finalità della Gestione Interna Separata è la rivalutazione periodica delle prestazioni e la garanzia di una misura minima di rivalutazione, contenendo i rischi connessi all'andamento dei mercati finanziari. A tale scopo il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito di emittenti sovranazionali, di Stati e di emittenti privati con grado di affidabilità elevato denominati in Euro.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Garanzie</p> | <p>Il Contratto prevede la garanzia di rendimento minimo del 2,00% su base annua, riconosciuta per tutta la Durata contrattuale.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

| IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO | |
|--|--|
| Rimborso del Capitale alla Scadenza | Il Capitale alla Scadenza del Contratto sarà determinato applicando al Capitale Investito il tasso di rendimento minimo garantito e l'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dalla rivalutazione annua del Capitale, ottenuta in funzione del rendimento della Gestione Interna Separata cui il Contratto è collegato. |
| Rimborso del Capitale prima della Scadenza (valore di riscatto) | <p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il Capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno dalla Decorrenza del Contratto stesso.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al Capitale maturato al momento del riscatto stesso.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di Durata del Contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Capitale Investito.</p> |
| Opzioni | <p>L'Investitore-contraente ha la facoltà di richiedere il differimento del rimborso del Capitale oltre la Scadenza contrattualmente prevista fino ad un massimo di cinque anni.</p> <p>La Società si impegna ad inviare all'Investitore-contraente almeno tre mesi prima della data di Scadenza del Contratto, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.</p> |
| I COSTI DEL CONTRATTO | |
| Spese di emissione | La Società, per far fronte alle spese di emissione del Contratto, preleva un costo fisso di emissione pari a 2,50 Euro. |
| Costi di caricamento | La parte di Premio trattenuta dalla Società per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto è costituita da un importo fisso pari a Euro 25,82 e da un importo ottenuto applicando l'aliquota del 5% al premio versato al netto dei diritti di emissione polizza (Euro 2,50) e del caricamento fisso (Euro 25,82). |
| Costi di gestione dell'investimento finanziario | <p>I costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione annua pari all'1,00%, applicata mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata (tasso minimo trattenuto).</p> <p>Qualora il rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" fosse superiore al 10,00%, il rendimento trattenuto dalla Società sarà incrementato dello 0,10% per ogni punto percentuale di rendimento realizzato eccedente il 10,00%, eventualmente riproporzionato per incrementi inferiori al punto percentuale (commissioni di performance).</p> |
| Altri costi | La Società preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata "Armonium", riconducibili alle spese specifiche degli investimenti e alle attività di certificazione, pari, per il periodo di osservazione 1/1/2006-31/12/2006, allo 0,001%. |

IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del Capitale Investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'Investitore-contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di Premio e durate investiti nella Gestione Interna Separata di seguito rappresentata. Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 3,92% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

| Premio Unico (Euro) | 10.000,00 | Premio Unico (Euro) | 25.000,00 |
|---------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| Durata | Costo Percentuale Medio Annuo | Durata | Costo Percentuale Medio Annuo |
| 1 | 6,42% | 1 | 6,24% |
| 2 | 3,75% | 2 | 3,65% |
| 5 | 2,11% | 5 | 2,07% |
| 10 | 1,56% | 10 | 1,54% |
| 25 | 1,22% | 25 | 1,21% |

Indicatore sintetico di costo annuo

IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Revoca della Proposta

Nella fase che precede la conclusione del Contratto, il Proponente ha sempre facoltà di revocare la Dichiarazione di Adesione - Proposta di Capitalizzazione mediante lettera raccomandata A/R inviata alla Società. Le somme eventualmente pagate dall'Investitore-contraente devono essere restituite dalla Società entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal Contratto

L'Investitore-contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata A/R inviata alla Società.

Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 11.3 della Parte I del Prospetto.

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 31 gennaio 2008 ed è valida a partire dal 1° febbraio 2008.

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

A) INFORMAZIONI GENERALI

Di seguito sono riportate le principali informazioni riguardanti l'Impresa di Assicurazione.

Denominazione e forma giuridica: UBI Assicurazioni Vita S.p.A., soggetta alla direzione e al coordinamento di UBI Partecipazioni Assicurative S.p.A..

Nazionalità: italiana.

Gruppo di appartenenza: Gruppo UBI Banca.

Indirizzo della sede legale e della direzione generale: P.le F.lli Zavattari, 12 – 20149 Milano.

Si rinvia alla Parte III, Sezione A, Par. 1 "L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA" del Prospetto Informativo per informazioni più dettagliate.

2. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 7 del Prospetto Informativo.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

3. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

3.1 Caratteristiche del Contratto

Il prodotto consente, mediante il versamento di un Premio Unico, di costituire un Capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata cui il Contratto è collegato, al netto della percentuale trattenuta dalla Società. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,00%, garantito per tutta la Durata del Contratto.

Entro la Scadenza del Contratto, l'Investitore-contraente può richiedere il differimento del rimborso del Capitale oltre la Scadenza stessa.

3.2 Durata del Contratto

Il Contratto ha una Durata che può essere scelta dall'Investitore-contraente al momento della sottoscrizione tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

3.3 Versamento dei premi

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico di importo minimo pari a 2.500,00 Euro. Il Premio versato, al netto dei costi, viene investito in una Gestione Interna Separata e costituisce il Capitale Investito.

La Società preleva dal Premio versato i costi di caricamento, comprensivi delle spese fisse di emissione, che pertanto non concorrono a formare il Capitale Investito.

Di seguito si riporta la scomposizione del Premio Unico versato, ipotizzando un versamento di 2.500,00 Euro.

| Scomposizione percentuale del premio versato | Valore% |
|--|---------|
| Capitale Investito | 93,92% |
| Costi di Caricamento | 5,98% |
| Capitale Nominale | 99,90% |
| Spese di Emissione | 0,10% |
| Premio Versato | 100,00% |

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il prodotto garantisce il rimborso di un Capitale a Scadenza pari al Capitale Investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo determinata dal rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società.

Concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione Interna Separata le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa solo se effettivamente realizzati sulle attività che compongono la gestione. Ciò in quanto le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Società sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione Interna Separata.

Si rinvia al par. 4.3. per le informazioni sulla Gestione Interna Separata "Armonium" cui è collegato il Contratto.

4.1 Tasso di rendimento minimo garantito

Ad ogni ricorrenza annuale è riconosciuto un tasso minimo garantito del 2,00% annuo.

4.2 Rivalutazione periodica

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" nel periodo intercorrente fra il 1° gennaio e il 31 dicembre dell'anno precedente, così come determinato al punto 4. del Regolamento riportato nelle Condizioni Contrattuali.

Il conseguente rendimento attribuito al Contratto e la misura di rivalutazione delle prestazioni, determinata in base a quanto descritto successivamente, verrà applicata, secondo il regime finanziario dell'interesse composto, ai Contratti in vigore alla ricorrenza contrattuale coincidente o successiva al 1° marzo stesso.

Il rendimento da attribuire al Contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium", il rendimento minimo trattenuto dalla Società pari a 1 punto percentuale.

Qualora il rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" di cui al punto 4. del Regolamento fosse superiore al "Rendimento limite" indicato nella seguente tabella (colonna A), il rendimento trattenuto dalla Società (colonna B) sarà incrementato, per ogni punto percentuale di rendimento realizzato eccedente il Rendimento limite (eventualmente riproporzionato per incrementi inferiori al punto percentuale), in base a quanto indicato nella colonna C.

| Importo di Premio Unico versato al netto dei diritti | Rendimento limite della Gestione Interna Separata (colonna A) | Rendimento trattenuto dall'Impresa (colonna B) | Incrementi al Rendimento trattenuto (colonna C) |
|--|---|--|---|
| Fino a Euro 2.582,28 | 5,00% | 1,00% | 0,200% |
| Da Euro 2.582,29 a Euro 12.911,42 | 6,67% | 1,00% | 0,150% |
| Da Euro 12.911,43 a Euro 25.822,84 | 8,00% | 1,00% | 0,125% |
| Oltre Euro 25.822,84 | 10,00% | 1,00% | 0,100% |

La misura di rivalutazione delle prestazioni è uguale al rendimento attribuito.

Nel caso in cui il rendimento da attribuire, calcolato con le modalità sopra riportate, risultasse inferiore al 2%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione minimo garantito pari al 2% annuo composto.

Il capitale si rivaluta ad ogni ricorrenza annua di Polizza e fino alla data coincidente con la Scadeza del contratto.

Ogni rivalutazione annuale attribuita al Contratto resa definitivamente acquisita per cui il Capitale maturato di anno in anno non può decrescere.

4.3 Informazioni sulla Gestione Interna Separata

L'investimento finanziario è costituito dalla Gestione Interna Separata:

| | |
|---|--|
| Gestione separata | Armonium |
| Codice Gestione separata | 004 |
| Data di avvio attività | 27/12/1988 |
| Valuta di denominazione | Euro |
| Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo | Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. Il periodo di osservazione è compreso tra l'1/1 ed il 31/12 di ogni anno. |
| Composizione del patrimonio della gestione separata | La Gestione investe prevalentemente in titoli di Stato a reddito fisso, obbligazioni espresse in Euro ed in liquidità. |
| Aree geografiche | Area Euro |
| Categoria di emittenti | Il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito di emittenti sovranazionali, di Stati e di emittenti privati con grado di affidabilità elevato denominati in Euro. |
| Specifici fattori di rischio | <i>Duration</i> – La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration intorno a 5 anni. <i>Rating</i> – Investimento in obbligazioni con rating almeno pari all'investment grade. <i>Paesi Emergenti</i> – E' escluso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. |
| Stile di gestione | <i>Criteri di selezione degli strumenti finanziari</i> Lo stile gestionale di UBI Assicurazioni Vita S.p.A. consiste nella definizione della strategia di investimento che avviene attraverso un processo che si compone di due livelli: il primo è finalizzato a definire le caratteristiche di medio lungo periodo della strategia stessa in relazione alle caratteristiche delle passività (ALM strategica), il secondo è finalizzato a monitorare l'esposizione complessiva sia nei confronti di particolari dinamiche dei mercati di riferimento sia considerando le passività in portafoglio (ALM tattica). In tal modo UBI Assicurazioni Vita S.p.A. è in grado di valutare la performance in termini di rendimento di medio-lungo periodo e di rischio sostenibile per le diverse possibili strategie di investimento. |
| La società di revisione | La Società di revisione incaricata di certificare la gestione è KPMG con sede in via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano. |

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

5. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Il Capitale maturato alla Scadenza è pari al Capitale Investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo determinata dal rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società.

6. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il Capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno dalla Decorrenza del Contratto. Il valore di riscatto è pari al Capitale maturato.

Si rinvia al par. 12 per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

7. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

L'Investitore-contraente ha la facoltà di richiedere il differimento del rimborso del Capitale oltre la Scadenza contrattualmente prevista fino ad un massimo di cinque anni. In tal caso, il Contratto rimane in vigore per tutto il periodo del differimento.

La Società si impegna a fornire per iscritto all'Investitore-contraente almeno tre mesi prima della data di Scadenza del Contratto, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative Condizioni Contrattuali, previa illustrazione delle caratteristiche principali di tutti i prodotti offerti in opzione.

* * *

I termini di pagamento concessi alla Società sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre tali termini sono dovuti gli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni stesse.

Per la documentazione che l'Investitore-contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni, si rinvia alle Condizioni Contrattuali.

C. INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

8. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

8.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente

8.1.1 Spese fisse

La Società, per far fronte alle spese di emissione del Contratto, preleva un costo fisso di emissione pari a 2,50 Euro.

8.1.2 Costi di caricamento

La parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte ai costi per spese di acquisizione e gestione è costituita da un importo fisso pari a Euro 25,82 e da un importo ottenuto applicando l'aliquota del 5% al premio versato al netto dei diritti di emissione Polizza (Euro 2,50) e del caricamento fisso (Euro 25,82).

8.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Il Contratto prevede una commissione di gestione annua minima pari all'1,00%, applicata mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata (tasso minimo trattenuto).

Qualora il rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" fosse superiore al "Rendimento limite" indicato nella seguente tabella (colonna A), il rendimento trattenuto dalla Società (colonna B) sarà incrementato, per ogni punto percentuale di rendimento realizzato eccedente il

Rendimento limite (eventualmente riproporzionato per incrementi inferiori al punto percentuale), in base a quanto indicato nella colonna C (costi di performance).

| Importo di Premio Unico versato al netto dei diritti | Rendimento limite della Gestione Interna Separata (colonna A) | Rendimento trattenuto dalla Società (colonna B) | Incrementi al Rendimento trattenuto (colonna C) |
|---|--|--|--|
| Fino a Euro 2.582,28 | 5,00% | 1,00% | 0,200% |
| Da Euro 2.582,29 a Euro 12.911,42 | 6,67% | 1,00% | 0,150% |
| Da Euro 12.911,43 a Euro 25.822,84 | 8,00% | 1,00% | 0,125% |
| Oltre Euro 25.822,84 | 10,00% | 1,00% | 0,100% |

8.3 Altri costi

La Società preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata "Armonium", riconducibili alle spese specifiche degli investimenti e alle attività di certificazione, pari, per il periodo di osservazione 1/1/2006-31/12/2006, allo 0,001% della giacenza media delle attività in portafoglio.

* * *

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

| Tipo costo | Misura costo | Quota parte percepita in media dai collocatori |
|--------------------------------------|---------------------|---|
| Spese di emissione | 2,50 Euro | 0% |
| Costi di caricamento | 5,98% | 49,59% |
| Altri costi | 0,001% | 0% |
| Commissione di gestione annua minima | 1,00% | 0% |

9. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie a favore dell'Investitore-contraente.

10. REGIME FISCALE

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto qui descritto sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,50%, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei Premi corrisposti dall'Investitore-contraente. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'Impresa e a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a Contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale qualora gli interessati presentino una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto per maggiori informazioni.

D. INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

11. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO.

11.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso uno degli Intermediari Incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Dichiarazione di Adesione – Proposta di Capitalizzazione.

Il Contratto prevede il versamento di un Premio pagabile in unica soluzione alla sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione – Proposta di Capitalizzazione mediante:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato o girato alla Società oppure all'Intermediario, espressamente in tale qualità,
- ordine di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale Beneficiario la Società o l'Intermediario espressamente in tale qualità.

Il premio non può essere corrisposto in contanti.

La Società si riserva di comunicare eventuali ulteriori modalità si rendessero in seguito disponibili.

Il Contratto si perfeziona nel momento in cui l'Investitore-contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della Dichiarazione di Adesione – Proposta di Capitalizzazione da parte della Società ("Lettera di Conferma") o, in assenza di tale comunicazione, il 30° giorno successivo al pagamento del Premio.

11.2 Modalità di revoca della Proposta.

Nella fase che precede la conclusione del Contratto il Proponente ha sempre la facoltà di revocare la Dichiarazione di Adesione – Proposta di capitalizzazione mediante lettera raccomandata A/R inviata al recapito qui precisato:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.
Ufficio Assistenza Clienti
Piazzale Fratelli Zavattari, 12 – 20149 Milano.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa all'Investitore-contraente le somme eventualmente versate.

11.3 Diritto di recesso del Contratto

L'Investitore-contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.
Ufficio Assistenza Clienti
Piazzale Fratelli Zavattari, 12 – 20149 Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa all'Investitore-contraente il Premio versato, previa consegna dell'originale di Polizza e delle appendici.

12. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'Investitore-contraente, per richiedere il riscatto del Capitale deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

Per informazioni ci si può rivolgere a UBI Assicurazioni Vita S.p.A. - Ufficio Assistenza Clienti – Servizio Vita - Liquidazioni, P.le F.lli Zavattari n.12, 20149 Milano Telefono: 02/49980513 – fax: 02/49980230 – e-mail serviziovita@ubiassicurazioni.it, il quale fornirà sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le informazioni richieste.

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al Contratto si applica la legge italiana.

14. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

15. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI

La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto Informativo o nel Regolamento della Gestione Interna Separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile.

La Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni minimali:

- il Premio Unico versato;
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" e il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Società.

La Società comunicherà annualmente all'Investitore-contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla Gestione Interna Separata che determina la rivalutazione periodica del Capitale Investito.

In caso di trasformazione del Contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo Contratto con quelle del Contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le Imprese consegnano all'Investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del Contratto offerto con quelle del Contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) Informativo del nuovo Contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata sono disponibili sul sito internet www.ubiassicurazioni.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

* * *

La Società è tenuta a consegnare all'Investitore-contraente, prima della data di conclusione del Contratto, un progetto esemplificativo delle prestazioni in forma personalizzata, illustrante lo sviluppo dei Premi, il valore di rimborso a Scadenza nonché i valori di riscatto, al netto dei costi, determinati in base alle condizioni di Contratto sottoscritte ed in conformità alla metodologia di calcolo prevista dall'ISVAP.

16. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTARE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE

Eventuali informazioni o richieste di invio di documentazione devono essere inoltrati per iscritto a:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. - Servizio Individuali
P.le F.lli Zavattari, 12 – 20149 Milano (MI) - ITALIA.
Fax 02/49980493 e Tel. 02/49980551
o al seguente indirizzo di posta elettronica:
serviziovita@ubiassicurazioni.it

Per consultazioni relative al Contratto si rimanda all'indirizzo internet dell'Impresa: www.ubiassicurazioni.it

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

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. – Revisione Interna
P.le F.lli Zavattari, 12 – 20149 Milano
Fax 02/49980492
reclami@ubiassicurazioni.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 a:

Per questioni inerenti al Contratto:

ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti l'entità delle somme da corrispondere o l'interpretazione del Contratto si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. con sede legale in P.le F.lli Zavattari, 12 – 20149 Milano si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Il Direttore Generale
Riccardo Cervellin



Il presente Glossario è stato depositato in CONSOB il 31 gennaio 2008 ed è valido a partire dal 1° febbraio 2008.

APPENDICE A

GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione

La percentuale del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata che la Società riconosce ai Contratti.

Beneficiario

Soggetto cui, in base alla designazione fatta dell'Investitore-contraente, spettano le prestazioni. La figura del Beneficiario può non coincidere con quella dell'Investitore-contraente.

Capitale Investito

L'importo pari al Premio versato al netto dei costi previsti dal Contratto.

Capitale maturato

L'importo derivante dalle rivalutazioni di volta in volta riconosciute al Capitale Investito alle ricorrenze previste dal Contratto.

Certificazione

Verifica ed attestazione, da parte di una società di revisione, iscritta ad un apposito albo, della corretta determinazione del rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "Armonium".

Composizione della Gestione Interna Separata

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Interna Separata.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente è definitivamente acquisito dal Contratto e conseguentemente le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

Consumatore

Investitore-contraente, Beneficiario o chiunque avanzi un giudizio contro la Società.

Costi

Oneri a carico dell'Investitore-contraente gravanti sul Premio versato e, laddove previsto dal Contratto, sul valore liquidabile per riscatto o sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Decorrenza del Contratto

Data da cui decorre la prestazione che entra in vigore a condizione che sia stato corrisposto il relativo Premio.

Dichiarazione di Adesione – Proposta di Capitalizzazione

Documento con il quale si dà corso al Contratto e che, unitamente alla "Lettera di Conferma" di validità, ne attesta la stipulazione.

Differimento Automatico di Scadenza

Facoltà concessa all'Investitore-contraente di differire il godimento della prestazione ad una successiva scadenza.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di Capitalizzazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali il valore del Capitale maturato, il premio versato e il valore di riscatto maturato. Per i Contratti con prestazioni collegate a Gestioni Interne Separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna 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.

Gestione Interna Separata (o Speciale)

E' l'insieme delle attività, a copertura degli obblighi assunti in base a Contratti di tipo rivalutabile, che l'Impresa di Assicurazione gestisce, con la denominazione di "Armonium", separatamente dalle altre attività patrimoniali e secondo criteri fissati dal Regolamento.

Impresa di Assicurazione (o Impresa)

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. con la quale l'Investitore-contraente stipula il Contratto.

Investitore-contraente

Persona fisica o giuridica che stipula il Contratto, versa il Premio e dispone dei diritti derivanti dal Contratto stesso.

Periodo di osservazione

Periodo di riferimento, che va dal 1° Gennaio al 31 Dicembre dell'anno di certificazione, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Interna Separata.

Premio Unico

L'importo che l'Investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa quale corrispettivo della prestazione.

Prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Interna Separata.

Recesso

Diritto, riconosciuto all'Investitore-contraente, di annullare il Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione; comporta la restituzione delle somme versate.

Regolamento della Gestione Interna Separata

L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni Contrattuali, che regolano la Gestione Interna Separata.

Rendiconto annuale della Gestione Interna Separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al Contratto.

Rendimento

Risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo di osservazione previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

Rendimento minimo garantito

Rendimento finanziario annuo composto, che l'Impresa 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 Interna Separata.

Revoca

Diritto del Proponente di annullare la Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione presentata alla Società, ottenendo la restituzione delle somme eventualmente versate.

Riscatto

Facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il Contratto richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

Riserva Matematica

Importo accantonato dalla Società per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni contrattuali attraverso la retrocessione annuale di una percentuale del rendimento della Gestione Interna Separata.

Società (di Assicurazione)

Vedere Impresa di Assicurazione.

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 Interna Separata.

Tasso minimo trattenuto

Rendimento finanziario che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata.

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 31 gennaio 2008 ed è valida a partire dal 1° febbraio 2008.

PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione Interna Separata “Armonium”

| Anno | Rendimento realizzato dalla Gestione | Rendimento riconosciuto agli Investitori-contrahenti | Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni | Inflazione |
|-------------|---|---|--|-------------------|
| 2002 | 4,64% | 3,64% | 4,67% | 2,50% |
| 2003 | 4,60% | 3,60% | 3,73% | 2,50% |
| 2004 | 4,51% | 3,51% | 3,59% | 2,00% |
| 2005 | 4,39% | 3,39% | 3,16% | 1,70% |
| 2006 | 4,31% | 3,31% | 3,86% | 2,00% |

Data di inizio operatività della Gestione Interna Separata: 27 dicembre 1988

Periodo previsto di durata: illimitata

Patrimonio netto della Gestione risultante all'ultimo rendiconto annuale: Euro 1.583.660.757,00

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.



UBI Assicurazioni Vita S.p.A. - Società facente parte del Gruppo UBI Banca e soggetta direttamente all'attività di direzione e coordinamento di UBI Partecipazioni Assicurative S.p.A. - 20149 Milano - Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - Tel. 0249980.1 Fax 0249980498 - Capitale Sociale € 49.721.776 i.v. - Codice Fiscale, Partita Iva e n° Iscrizione Registro delle Imprese di Milano 08869370158 - Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita umana; le assicurazioni sulla durata della vita umana connesse con fondi di investimento; le assicurazioni malattia (ex Direttiva CEE N. 79/267); le operazioni di capitalizzazione; le operazioni di gestione di fondi pensione, con D.M. 27-12-1988 (G.U. del 4-1-1989, n. 3).



La presente Dichiarazione di Adesione - Proposta di Capitalizzazione è stata depositata in CONSOB il 31 gennaio 2008 ed è valida a partire dal 1° febbraio 2008.

DICHIARAZIONE DI ADESIONE - PROPOSTA DI CAPITALIZZAZIONE N. _____ / _____

Codice Agenzia _____ Intermediario _____ Codice Intermediario _____

DATI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE (nel caso in cui l'Investitore-contraente sia un'Impresa inserire i dati del Rappresentante di cui si allega un documento comprovante il potere di rappresentare l'Impresa)

Cognome _____

Nome _____ Sesso M F

Nato il _____ Comune di nascita _____ Prov. nascita. _____

Stato di nascita _____ Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

CAP _____ Comune _____

Località o Frazione _____ Prov. _____ Stato _____

Telefono (comprensivo di prefisso) _____ Telefax (comprensivo di prefisso) _____ Cellulare _____

E-mail _____

Professione _____ Gruppo _____ Sottogruppo _____

È soggetto o è stato assoggettato a procedura fallimentare SI NO in data _____

Identificato con il seguente documento _____ Numero _____

Rilasciato da _____ il _____

Nel caso in cui l'Investitore-contraente sia un'Impresa

Ragione Sociale _____ Partita IVA _____

Indirizzo _____

CAP _____ Comune _____

Località o Frazione _____ Prov. _____ Stato _____

Telefono (comprensivo di prefisso) _____ Telefax (comprensivo di prefisso) _____ Cellulare _____

E-mail _____

BENEFICIARI

A scadenza del Contratto (specificare): _____

In caso di decesso dell'Investitore-contraente (specificare): _____

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Forma contrattuale: **CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE - TARIFFA CF900 -**

PREMIO UNICO¹ Euro: _____

DECORRENZA (ore 24) _____ DURATA ANNI² _____ SCADENZA (ore 24) _____

¹ L'importo del Premio Unico non può essere inferiore a Euro 2.500,00.

² La Durata è fissata fra un minimo di anni 5 ed un massimo di anni 25.

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

Il Premio potrà esser corrisposto unicamente mediante assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato o girato alla Società oppure all'Intermediario espressamente in tale qualità oppure mediante ordine di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario la Società o l'Intermediario espressamente in tale qualità.

PARTE RISERVATA ALL'ACQUISITORE

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto dall'Investitore-contraente alla data sottoindicata l'importo del Premio relativo al presente Contratto.

Importo Euro _____ Data _____ L'Intermediario _____

ATTENZIONE: Il premio non può essere corrisposto in contanti.

DICHIARAZIONE DI SOTTOSCRIZIONE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

Con l'apposizione della rispettiva firma in calce l'Investitore-contraente dichiara:

- di aver preso conoscenza delle modalità di pagamento previste dal presente Contratto;
- verificare e complete le informazioni rese nella presente Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione e se ne assume la responsabilità, anche se scritte da altri;
- di prendere atto che il Contratto si intende concluso nel giorno in cui l'Investitore-contraente riceve la "Lettera di Conferma" di validità della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione e comunque il 30° giorno successivo al pagamento del Premio. Le prestazioni previste dal presente Contratto entrano in vigore dalle ore 24 del giorno di Decorrenza indicato nella Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione a condizione che sia stato pagato il Premio e che l'Investitore-contraente abbia sottoscritto la presente Dichiarazione di Adesione - Proposta;
- dichiara di aver preso visione e conoscenza dell'Articolo 2 - CONFLITTO DI INTERESSI - delle Condizioni Contrattuali.

Firma dell'Investitore-contraente _____ UBI Assicurazioni Vita S.p.A. 

DIRITTO DI REVOCA E RECESSO

Durante il periodo che precede la data di conclusione del Contratto, il Proponente ha sempre la facoltà di revocare la Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione mediante lettera raccomandata A/R inviata a UBI Assicurazioni Vita S.p.A. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Proponente le somme eventualmente versate.

L'Investitore-contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a UBI Assicurazioni Vita S.p.A. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa all'Investitore-contraente il Premio versato, previa consegna dell'originale della Dichiarazione di Adesione-Proposta della Lettera di Conferma nonchè delle appendici.

DICHIARAZIONE AI FINI DI APPROVAZIONE SPECIFICHE

L'Investitore-contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e di approvare specificatamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del C.C. 1341 (Condizioni generali di Contratto) e 1342 (Contratto concluso mediante moduli e formulari) - i seguenti articoli: Art. 1 - Obblighi dell'Impresa di Assicurazione; Art. 2 - Conflitto di interessi; Art. 7 - Costi per spese di acquisizione e di gestione del Contratto; Art. 8 - Conclusione del Contratto - Entrata in vigore; Art. 11 - Clausola di rivalutazione; Art. 14 - Prestiti; Art. 17 - Riscatto; Art. 18 - Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione; Art. 21 - Foro Competente.

Firma dell'Investitore-contraente _____

DICHIARAZIONE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara di aver ricevuto:

- la Scheda Sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo redatto secondo le prescrizioni CONSOB e le Condizioni Contrattuali del prodotto **CAPITALE SICURO**;
- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti - ai sensi dell'art. 49 c. 1 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti degli Investitori-contraenti (modello predisposto dall'Intermediario e consegnato in occasione del primo contatto);
- il documento contenente - ai sensi dell'art. 49 c. 2 lett. a) del Regolamento ISVAP n. 5/2006 e dell'art. 85, c. 2 del Regolamento Intermediari CONSOB 16190 - i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela degli Investitori-contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).

ATTENZIONE: La Società è tenuta alla consegna prima della sottoscrizione del Contratto, delle Parti I e II del Prospetto Informativo nonchè delle Condizioni Contrattuali. L'Investitore-contraente può richiedere la consegna gratuita della Parte III del Prospetto Informativo relativo al prodotto **CAPITALE SICURO.**

Firma dell'Investitore-contraente _____

Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara di aver ricevuto il Progetto Esemplificativo in forma personalizzata.

Firma dell'Investitore-contraente _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (art. 13 D.Lgs n. 196 del 30.06.03)

Il sottoscritto, preso atto dell'informativa di cui all'Art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.lgs. 196/2003) - contenuta nelle Condizioni Contrattuali - acconsente al trattamento dei suoi dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Firma dell'Investitore-contraente _____

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati dell'Investitore-contraente.

Nome e cognome _____

Luogo e data _____



Firma dell'Intermediario _____

Le presenti Condizioni Contrattuali sono state depositate in CONSOB il 31 gennaio 2008 e sono valide a partire dal 1° febbraio 2008.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

PARTE I : OGGETTO DEL CONTRATTO

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa di Assicurazione

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione, dagli allegati, dalla "Lettera di Conferma" di validità, dalle appendici rilasciate dalla Società stessa e dalle presenti Condizioni Contrattuali.

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal Contratto, valgono le norme di Legge.

Art. 2 - Conflitto di interessi

Ubi Assicurazioni Vita S.p.A. provvede al collocamento del presente Contratto attraverso la rete dei propri agenti e attraverso attività di brokeraggio.

Ubi Assicurazioni Vita S.p.A. è indirettamente controllata da Unione di Banche Italiane S.c.p.a., capogruppo del Gruppo UBI Banca.

Nella Gestione Interna Separata sono presenti titoli obbligazionari emessi da soggetti appartenenti al medesimo Gruppo UBI Banca.

In ogni caso la Società, pur in presenza del conflitto di interessi ed anche qualora abbia affidato la gestione degli investimenti a soggetti terzi, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli Investitori-contraenti.

Si precisa che la Società si impegna ad ottenere per gli Investitori-contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dalla presenza o meno del conflitto di interessi.

La Società ha predisposto delle procedure di monitoraggio e di gestione al fine di individuare le operazioni in cui ha un interesse in conflitto, sia direttamente sia indirettamente tramite rapporti di gruppo.

In particolare tali procedure sono finalizzate a:

- a) effettuare operazioni nell'interesse degli Investitori-contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
- b) operare al fine di contenere i costi a carico degli Investitori-contraenti ed ottenere il miglior risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi;
- c) astenersi dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
- d) astenersi da ogni comportamento che possa avvantaggiare una Gestione Interna Separata o un Fondo Interno a danno di un altro.

Art. 3 - Prestazione

La Società garantisce, alla scadenza del Contratto, la liquidazione di un Capitale determinato incrementando il Capitale iniziale indicato in Polizza, di tutte le rivalutazioni riconosciute in base a quanto riportato nei successivi Art. 11. e 12..

Il Capitale iniziale si ottiene sottraendo al Premio Unico versato i diritti di polizza e la parte di Premio trattenuta per spese di acquisizione e gestione del Contratto, così come definite al successivo Art 7.

Art. 4 - Beneficiari

L'Investitore-contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- a. dopo che l'Investitore-contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b. dopo la morte dell'Investitore-contraente;
- c. dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di Polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

Art. 5 - Durata contrattuale

La durata del Contratto può essere fissata da un minimo di 5 ad un massimo di 25 anni.

Art. 6 - Versamento del premio

Il Contratto prevede il versamento di un Premio pagabile in unica soluzione alla sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione-Proposta di capitalizzazione mediante:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato o girato alla Società oppure all'Intermediario, espressamente in tale qualità;
- ordine di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario la Società o l'Intermediario espressamente in tale qualità.

Il premio non può essere corrisposto in contanti.

La Società si riserva di comunicare eventuali ulteriori modalità si rendessero in seguito disponibili.

L'entità del Premio versato è stabilita dal Investitore-contraente e non può essere inferiore a Euro 2.500,00.

L'importo del Premio è comprensivo dei diritti di Polizza pari a Euro 2,50 e della parte di Premio trattenuta dalla Società per le spese quantificate nel successivo Art. 7..

Art. 7 - Costi per spese di acquisizione e gestione del Contratto

La parte di premio trattenuto dalla Società per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto è pari ad un importo fisso di Euro 25,82 più il 5% del premio di tariffa.

Per premio di tariffa si intende l'importo che si ottiene sottraendo dal Premio versato i diritti di polizza e l'importo del caricamento fisso sopra indicato.

PARTE II: CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Art. 8 - Conclusione del Contratto - Entrata in vigore

Il Contratto si intende concluso nel giorno in cui l'Investitore-contraente riceve la "Lettera di Conferma" di validità della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione e comunque il 30° giorno successivo al pagamento del Premio.

Le prestazioni entrano in vigore dalle ore 24 del giorno di Decorrenza indicato nella Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione a condizione che sia stato pagato il Premio e che l'Investitore-contraente abbia sottoscritto la Dichiarazione di Adesione-Proposta stessa.

Art. 9 - Revoca

Nella fase che precede la conclusione del Contratto il Proponente ha sempre la facoltà di revocare la Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione mediante lettera raccomandata A/R inviata al recapito qui precisato:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.

Ufficio Assistenza Clienti

Piazzale F.lli Zavattari, 12 – 20149 Milano.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborsa all'Investitore-contraente le somme eventualmente versate.

Art. 10 - Recesso

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 30 giorni dalla sua conclusione con lettera raccomandata A/R indirizzata a:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.
Ufficio Assistenza Clienti
Piazzale F.lli Zavattari, 12 – 20149 – Milano

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà all'Investitore-contrante il Premio versato, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici.

PARTE III: REGOLAMENTO NEL CORSO DEL CONTRATTO

Art. 11 - Clausola di Rivalutazione

La presente Polizza fa parte di una speciale categoria di Contratti ai quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Speciale "ARMONIUM", (riportato nelle presenti Condizioni Contrattuali) attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

Misura annua di rivalutazione

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento da attribuire ai Contratti, ottenuto sottraendo dal rendimento lordo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" nel periodo intercorrente fra il 1° gennaio e il 31 dicembre dell'anno precedente – così come determinato al punto 4. del Regolamento-, il rendimento minimo trattenuto dalla Società pari all'1%.

Qualora il rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" di cui al punto 4. del Regolamento fosse superiore al "Rendimento limite" indicato nella seguente tabella (colonna A), il rendimento trattenuto dalla Società (colonna B) sarà incrementato, per ogni punto percentuale di rendimento realizzato eccedente il Rendimento limite (eventualmente riproporzionato per incrementi inferiori al punto percentuale), in base a quanto indicato in colonna C.

| Importo di Premio Unico versato al netto dei diritti | Rendimento limite della Gestione Interna separata (colonna A) | Rendimento trattenuto dalla Società (colonna B) | Incrementi al Rendimento trattenuto (colonna C) |
|---|--|--|--|
| Fino a Euro 2.582,28 | 5,00% | 1,00% | 0,200% |
| Da Euro 2.582,29 a Euro 12.911,42 | 6,67% | 1,00% | 0,150% |
| Da Euro 12.911,43 a Euro 25.822,84 | 8,00% | 1,00% | 0,125% |
| Oltre Euro 25.822,84 | 10,00% | 1,00% | 0,100% |

La misura di rivalutazione delle prestazioni è uguale al rendimento attribuito.

Nel caso in cui il rendimento da attribuire, calcolato con le modalità sopra riportate, risultasse inferiore al 2%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione minimo garantito pari al 2% annuo composto.

La rivalutazione delle prestazioni nella misura sopra indicata, verrà applicata secondo il regime finanziario dell'interesse composto ai contratti in vigore alla ricorrenza contrattuale coincidente o successiva al 1° marzo di ciascun anno e comporterà l'aumento a totale carico della Società della Riserva Matematica calcolata a tale ricorrenza.

Art. 12 - Rivalutazione del Capitale

Ad ogni anniversario della data di Decorrenza del Contratto, compreso quello di Scadenza, il Capitale maturato alla ricorrenza precedente viene rivalutato per un anno in base alla misura sopra indicata.

Le rivalutazioni attribuite annualmente in aumento al Capitale maturato alla ricorrenza precedente restano acquisite in via definitiva.

Art. 13 - Cessione - pegno - vincolo

L'Investitore-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 dell'Investitore-contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario. In conformità con quanto disposto all'Art. 2805 del C.C., la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso l'Investitore-contraente originario sulla base della presente Polizza.

Art. 14 - Prestiti

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 15 - Informativa periodica

La Società trasmetterà entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto l'estratto conto annuale riportante le seguenti informazioni:

- il Premio unico versato;
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione "Armonium" e il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Società.

Art. 16 - Duplicato di Polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale di Polizza, l'Investitore-contraente o gli aventi diritto possono ottenere, previa richiesta scritta, un duplicato a proprie spese e responsabilità.

PARTE IV: ESTINZIONE DEL CONTRATTO E OPZIONI A SCADENZA**Art. 17 - Riscatto**

A decorrere dalla prima ricorrenza annua successiva alla Decorrenza del Contratto, è data facoltà all'Investitore-contraente di richiedere, in qualsiasi momento, il riscatto totale e la conseguente corresponsione del capitale maturato, risolvendo definitivamente il Contratto.

Il valore di riscatto è pari al Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua che precede la data di richiesta del riscatto, rivalutato pro rata temporis per il periodo intercorrente tra la data dell'ultima rivalutazione e la data di richiesta.

La misura di rivalutazione da utilizzare per quest'ultimo periodo è quella applicabile per la rivalutazione dei Contratti con anniversario nel mese in cui viene richiesto il riscatto.

Qualora si verifichi il decesso dell'Investitore-contraente nel corso della Durata contrattuale al Beneficiario caso morte designato in Polizza verrà liquidato il valore di riscatto calcolato come sopra e il Contratto si intenderà così estinto.

Il riscatto per decesso dell'Investitore-contraente è ammesso anche nel corso del primo anno.

Art. 18 - Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa, tramite la rete distributiva o direttamente alla Società con raccomandata A/R, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Per ogni tipologia di liquidazione, i documenti da trasmettere alla Società sono i seguenti:

Liquidazione a scadenza del Contratto

- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto;
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale;
- nel caso di Beneficiari minori o privi di capacità ad agire, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore a riscuotere la somma dovuta.

Liquidazione per riscatto

- richiesta di liquidazione da parte dell'Investitore-contraente;
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale.

Liquidazione per decesso dell'Investitore-contraente

- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto;
- certificato di morte dell'Investitore-contraente;
- copia autentica del testamento pubblicato e atto di notorietà in cui risulti che il testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato e nel quale siano indicati le generalità e la capacità giuridica degli eredi;
- in mancanza di testamento, atto di notorietà dove risulti che l'Investitore-contraente è deceduto senza lasciare testamento, nonché (se Beneficiari sono gli eredi legittimi) le generalità e la capacità giuridica degli eredi, con la specifica che tali eredi sono gli unici e non esistono altri soggetti che rivestono tale ruolo;
- per ogni Beneficiario di Polizza, fotocopia del codice fiscale e di un documento identificativo valido;
- nel caso di Beneficiari minori o privi di capacità ad agire, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore a riscuotere la somma dovuta;
- ulteriore documentazione di carattere amministrativo o giudiziario, eventualmente ritenuta necessaria dalla Società.

Per tutti i pagamenti dovrà essere restituito alla Società l'originale della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Capitalizzazione unitamente alla "Lettera di Conferma" di validità e alle relative appendici (o in mancanza, autocertificazione attestante lo smarrimento); la richiesta di liquidazione dovrà indicare le modalità di pagamento prescelto nonché, in caso di bonifico, le coordinate bancarie complete.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società esegue i pagamenti mediante assegno circolare o bonifico bancario o altra modalità concordata, entro 30 giorni dalla data in cui la documentazione completa risulta pervenuta alla rete distributiva o alla Società se inviata direttamente alla stessa.

Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento è effettuato presso la Sede o il competente Intermediario della Società.

Art. 19 - Opzioni a scadenza

La Società si impegna ad inviare almeno due mesi prima della data di Scadenza del Contratto una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile entro la Scadenza del Contratto stesso, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a Scadenza.

19.1 Differimento Automatico di Scadenza – Entro la data di Scadenza del Contratto l'Investitore-contraente può esercitare il diritto di prorogare la scadenza dello stesso per un periodo massimo di cinque anni. Il differimento automatico o la sua interruzione, possono essere esercitati dall'Investitore-contraente anche limitatamente ad una parte del capitale.

L'Investitore-contraente, se interessato all'opzione indicata, dovrà manifestare alla Società il proprio interesse entro 30 giorni della Scadenza del Contratto; nei 15 giorni successivi alla richiesta, la Società si impegna a trasmettere la relativa Scheda sintetica, Nota informativa e Condizioni Contrattuali.

PARTE V: LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

Art. 20 - Imposte

Le imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-contraente o dei Beneficiari aventi diritto.

Art. 21 - Foro competente

Per le controversie relative al presente Contratto è competente il Foro di residenza o di domicilio del Consumatore.

Art. 22 - Modifica alle Condizioni Contrattuali

La Società si riserva di apportare le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della Normativa di riferimento.

Art. 23 - Legislazione applicabile

Al Contratto si applica la Legge italiana.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “ARMONIUM”

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome “Armonium”.
2. Nel Fondo “Armonium” 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 “Armonium” 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.
3. La gestione del Fondo “Armonium” 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.L. 58 del 24 febbraio 1998, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto al successivo punto 4. e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle Riserve Matematiche.
4. Il rendimento annuo del Fondo “Armonium”, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene riportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell'esercizio, al valore medio del Fondo stesso. 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 del Fondo determinate in base al costo.
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.
5. Ai fini della valutazione del rendimento annuo, di cui al punto precedente, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° Gennaio fino al 31 Dicembre dell'anno di certificazione.
6. Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e attività di certificazione.
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Società.
7. La Società si riserva di apportare al precedente punto 6. quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.

INFORMATIVA SULLA PRIVACY

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 30/06/2003 N.196

CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti¹.

a. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative²

Al fine di fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Impresa deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti³ e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge⁴ - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il **consenso** - contenuto nella Proposta (Mod. UBI Ass. 312 PR) - per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili⁵ strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela⁶, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Impresa, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"⁷.

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

b. Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati⁸ dalla nostra Impresa - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure informatiche, anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telefonici, telematici o comunque automatizzati, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Impresa, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa; a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa⁹; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

c. Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Impresa o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento¹⁰.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro responsabile.

Titolare del trattamento è l'Impresa stessa, rappresentata dal Consiglio di Amministrazione, con sede in Milano, Piazzale Fratelli Zavattari 12.

Responsabile, pro tempore, è il dott. Umberto Auxilia, domiciliato presso l'Impresa stessa in Milano, Piazzale Fratelli Zavattari 12.

Può rivolgersi, per tutto ciò, al: Servizio Segreteria Societaria - Piazzale Fratelli Zavattari 12, 20149 Milano - Tel. 02499801 - fax 0249980497 - segreteria.societaria@ubiassicurazioni.it¹¹.

Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso - per gli specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dalla nostra Impresa e per gli altrettanto specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dai soggetti della "catena assicurativa".

Note

- 1) Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).
- 2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, canali distributivi ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 7, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 7, sesto e settimo trattino)
- 4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 5) Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. D), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.
- 6) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
- 7) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - assicuratori, coassicuratori (indicati nel Contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti (indicati nell'invito); autofficine (indicate nell'invito o scelte dall'interessato); centri di demolizione di autoveicoli;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui sino affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel Contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel Contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e tematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia la nota 10);
 - società del Gruppo a cui appartiene la nostra Impresa (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurative e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali (ripartiti secondo i rami assicurativi interessati):
 - assicurazioni aeronautiche: Consorzio Italiano di Assicurazioni Aeronautiche - CIAA (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), cessato il 31 dicembre 1997 e quindi operante per la gestione dei soli impegni precedentemente assunti per la valutazione dei rischi aeronautici e/o assunzione e conseguente ripartizione degli stessi in riassicurazione tra le imprese assicuratrici consorziate;
 - assicurazioni credito e assicurazioni cauzioni: Concordato Cauzione Credito 1994 (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per lo studio e valutazione dei rischi cauzione e dei rischi credito;
 - assicurazioni furto: ULAV - Unione Latina Assicurazione Valori (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), cessata il 31 dicembre 1996 e quindi operante per la gestione dei soli impegni precedentemente assunti per la riassicurazione dei rischi trasporto valori;
 - assicurazioni incendio: Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi atomici e/o assunzione e conseguente ripartizione degli stessi in riassicurazione e/o retrocessione tra le imprese assicuratrici consorziate;
 - assicurazioni r.c. generale: Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento (Via Fatebenefratelli, 10 - Milano), per la valutazione dei rischi da inquinamento e/o assunzione e conseguente ripartizione degli stessi in riassicurazione tra le imprese assicuratrici consorziate;
 - assicurazioni r.c. auto e natanti: Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto - CID (Piazza S. Babila, 1 - Milano), per la gestione della Convenzione per l'indennizzo diretto, che impegna le imprese assicuratrici aderenti a risarcire, nell'interesse e in nome di ogni altra impresa partecipante, i propri assicurati r.c. auto per sinistri imputabili a soggetti assicurati presso ogni altra impresa aderente, ottenendone successivamente il rimborso da quest'ultima; Ufficio Centrale Italiano - UCI S.c. a r.l. (Corso Venezia, 8 - Milano), il quale gestisce e liquida i sinistri provocati in Italia da veicoli immatricolati in Stati esteri alle condizioni di cui all'art. 6 della legge 24 dicembre 1969, n. 990, come modificato dalla legge 7 agosto 1990, n. 242, garantisce le "carte verdi" emesse dalle imprese assicuratrici socie, garantisce il rimborso dei sinistri causati all'estero da veicoli immatricolati in Italia non assicurati o assicurati presso imprese assicuratrici poste in liquidazione coatta amministrativa;

- assicurazioni trasporti: Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova (Via C. R. Ceccardi, 4-26 - Genova), per la gestione e liquidazione di sinistri, avarie e recuperi per conto e nell'interesse delle imprese assicuratrici associate e per compiti strumentali alle suddette attività; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Roma (Corso d'Italia, 33 - Roma), per la gestione e liquidazione di sinistri, avarie e recuperi per conto e nell'interesse delle imprese assicuratrici associate e per compiti strumentali alle suddette attività; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste (Via Torrebianca, 20 - Trieste), per la gestione e liquidazione di sinistri, avarie e recuperi per conto e nell'interesse delle imprese assicuratrici associate e per compiti strumentali alle suddette attività; ANADI - Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), cessato il 31 dicembre 1996 e quindi operante per la gestione dei soli impegni precedentemente assunti per la riassicurazione dei rischi delle imbarcazioni e navi da diporto; SIC - Sindacato Italiano Corpi (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi corpi marittimi ed altri interessi armatoriali ai fini della loro riassicurazione;
- assicurazioni vita: Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;

Il trattamento si considera consentito sino a cessazione degli stessi organismi consortili.

- CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Paisiello, 33 - Roma), la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale, 21 - Roma), ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137;
- nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione (Via Caracci, 36 - Roma), il quale, in base all'art. 226 cod. strad., gestisce l'Archivio nazionale dei veicoli e l'Anagrafe nazionale degli abilitati alla guida; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAl (Viale delle Province, 196 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria (Via Carducci, 99 - Roma), ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Consorzi agricoli di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali, i quali, in base alle leggi sui rischi agricoli, possono operare come delegatari delle imprese assicuratrici consorziate per l'assicurazione dei danni prodotti dalla grandine e dal gelo (il consorzio a cui aderisce l'assicurato); Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF.; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

N.B.: L'elenco completo e aggiornato dei soggetti di cui ai trattini precedenti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

- 8) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 9) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7, secondo trattino).
- 10) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 11) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

PAGINA VUOTA



UBI Assicurazioni Vita S.p.A. - Società facente parte del Gruppo UBI Banca e soggetta direttamente all'attività di direzione e coordinamento di UBI Partecipazioni Assicurative S.p.A. - 20149 Milano - Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - Tel. 0249980.1 Fax 0249980498 - Capitale Sociale € 49.721.776 i.v. - Codice Fiscale, Partita Iva e n° Iscrizione Registro delle Imprese di Milano 08869370158 - Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita umana; le assicurazioni sulla durata della vita umana connesse con fondi di investimento; le assicurazioni malattia (ex Direttiva CEE N. 79/267); le operazioni di capitalizzazione; le operazioni di gestione di fondi pensione, con D.M. 27-12-1988 (G.U. del 4-1-1989, n. 3).