

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

Il presente Prospetto  
Informativo completo si  
compone delle seguenti  
parti:

- Parte III  
Altre informazioni



**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.

**UBI**  **Assicurazioni Vita**

Data ultimo aggiornamento: 28 gennaio 2008

**PAGINA VUOTA**

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

## **PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI**

---

### **Offerta pubblica di sottoscrizione di CAPITALE SICURO prodotto finanziario di capitalizzazione**

#### **A) INFORMAZIONI GENERALI**

##### **1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA**

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. appartenente al Gruppo UBI Banca, ha sede legale in P.le F.lli Zavattari, 12 – 20149 Milano; 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) – Cod. Fisc., Partita Iva e n° Iscriz. Registro delle Imprese di Milano 08869370158.

Il Gruppo UBI Banca, Unione di Banche italiane S.c.p.a. è nato nell'aprile del 2007 dalla fusione di BPU – Banche Popolari Unite – e Banca Lombarda e Piemontese. Trattasi di un Gruppo cooperativo, quotato alla Borsa di Milano ed incluso nell'indice S&P/MIB.

Il Gruppo UBI Banca è costituito da una Capogruppo cooperativa quotata, da 9 Banche Rete (Banca Popolare di Bergamo, Banco di Brescia, Banca Popolare Commercio e Industria, Banca Regionale Europea, Banca Popolare di Ancona, Banco di San Giorgio, Banca Carime, Banca di Valle Camonica, BLPI), una rete di promotori (UBI Banca Private Investment S.p.A.), da una Banca online (IW Bank) e alcune società prodotte operanti nei seguenti settori: corporate banking (Centrobanca), credito al consumo (B@nca 24-7 e SILF), asset management (UBI Pramerica e Capitalgest), factoring (CBI Factor), leasing (BPU Esaleasing e SBS Leasing) e bancassurance (UBI Assicurazioni e UBI Assicurazioni Vita). Il Gruppo UBI Banca è costituito da 21.800 dipendenti ed è presente in Italia con 1.974 sportelli.

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. (già BPU Assicurazioni Vita S.p.A.) è stata fondata nel 1987 e colloca i propri prodotti attraverso i canali tradizionali degli Agenti e dei Broker, attraverso la rete degli Agenti di Città, che fanno capo alle Gerenze della Società presenti sul territorio, attraverso i Promotori Finanziari nonché attraverso gli sportelli bancari del Gruppo di appartenenza.

La Società ha **Durata** fino al 31/12/2050.

Il **Capitale sociale** sottoscritto e interamente versato ammonta a Euro 49.721.776,00. UBI Assicurazioni Vita S.p.A. è posseduta al 100% da UBI Partecipazioni Assicurative S.p.A. che esercita la direzione unitaria della Società ed è a sua volta controllata da Unione di Banche Italiane S.c.p.a., Capogruppo del Gruppo UBI Banca, che possiede l'85% del Capitale sociale e da Banca Popolare di Ancona S.p.A. che possiede il 15% del Capitale sociale, facente parte del Gruppo UBI Banca.

Il **Consiglio di Amministrazione** di UBI Assicurazioni Vita S.p.A. in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31.12.2007 è così costituito:

1. Prof. Sergio Paci, nato ad Arezzo il 16.07.1947, professore ordinario di "Economia degli Intermediari Finanziari" presso l'Università Luigi Bocconi di Milano, Presidente;
2. Cav. Lav. Dott. Emilio Zanetti, nato a Bergamo il 26.10.1931, Presidente Consiglio di Gestione di UBI Banca S.c.p.a., Vicepresidente;
3. Dott. Gian Piero Portiglia, nato a Domodossola il 14.07.1940, Vicepresidente di UBI Assicurazioni Vita S.p.A., Vicepresidente;

4. Dott. Marco Carreri, nato a Roma il 02.12.1961, Amministratore Delegato e Direttore Generale di UBI Pramerica SGR S.p.A., Amministratore;
5. Dott. Giorgio Frigeri, nato a Bergamo il 15.04.1941, membro del Consiglio di Gestione di UBI Banca S.c.p.a., Amministratore;
6. Sig. Antonio Martinez, nato a Napoli il 31.01.1939, Vicepresidente Vicario della Banca Popolare di Ancona S.p.A., Amministratore;
7. Dott. Raffaele Rizzardi, nato a Milano il 09.03.1942, Consigliere di UBI Assicurazioni S.p.A., Amministratore.

Il **Collegio Sindacale**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31.12.2008, è così costituito:

1. Dott. Luigi Capè, nato a Milano il 13.03.1932 – Presidente;
2. Dott. Giovanni Napodano, nato a Napoli il 28.10.1938 – Sindaco Effettivo;
3. Dott. Pecuvio Rondini, nato a Fano il 20.08.1938 – Sindaco Effettivo;
4. Dott. Fabrizio Carazzai, nato a Milano il 07.04.1964 – Sindaco Supplente;
5. Dott. Alberto Carrara, nato a Bergamo il 09.03.1961 – Sindaco Supplente.

Sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione ([www.ubiassicurazioni.it](http://www.ubiassicurazioni.it)) è reso disponibile un elenco di altri prodotti di tipo finanziario-assicurativo offerti con la relativa documentazione contrattuale.

## 2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I soggetti distributori del prodotto sono:

- Broker iscritti al Registro Unico Intermediari dell'ISVAP;
- Agenti di Assicurazione della Società iscritti al Registro Unico Intermediari dell'ISVAP.

## 3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

L'incarico di revisione contabile del Bilancio è affidato a KPMG S.p.A., con sede in via Vittor Pisani, 25 – 20124 Milano. La medesima società è incaricata della revisione contabile obbligatoria di UBI Assicurazioni Vita S.p.A..

L'incarico di revisione ha Durata fino all'esercizio 2010.

## B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

### 4. SOTTOSCRIZIONE

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

Il Premio Unico deve essere versato in un'unica soluzione al momento della 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 di conferma della validità della Dichiarazione di Adesione – Proposta di Capitalizzazione ("Lettera di Conferma") da parte della Società o, in assenza di tale comunicazione, 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 stessa.

Dell'avvenuto pagamento del Premio fa fede la documentazione contabile dalla quale si rilevi la data di addebito del Premio sul conto corrente dell'Investitore-contraente. Qualora il Premio venga corrisposto mediante versamento contestuale alla sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione – Proposta di Capitalizzazione, dell'avvenuto pagamento l'Intermediario fornirà quietanza sulla Dichiarazione di Adesione – Proposta stessa.

## **5. RISCATTO**

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

La Società esegue i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa richiesta. Decorso tale termine sono dovuti da parte della Società gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

## **C) REGIME FISCALE**

### **6. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

#### **6.1 Tassazione delle prestazioni**

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto corrisposte in forma di Capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 12,50% della differenza (plusvalenza) tra il Capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali).

#### **6.2 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

## **D) CONFLITTI DI INTERESSE**

### **7. LE SITUAZIONI DI 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 l'Impresa, 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-contrattanti.

Si precisa che l'Impresa si impegna ad ottenere per gli Investitori-contrattanti il miglior risultato possibile indipendentemente dalla presenza o meno del conflitto di interessi.

L'Impresa 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-contrattanti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
- b) operare al fine di contenere i costi a carico degli Investitori-contrattanti 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.

**PAGINA VUOTA**

**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).