

Offerta pubblica di sottoscrizione di

# Euro Cap

UBI Unit Linked-Plan



prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

(Codice Tariffa 100MR2)

## PARTE III

L'offerta di cui al presente prospetto è stata depositata in CONSOB in data 19 marzo 2008 ed è valida dal 1 aprile 2008.

**UBI**  **Assicurazioni Vita**

Data ultimo aggiornamento: 10 marzo 2008

**PAGINA VUOTA**

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 19 marzo 2008 ed è valida a partire dal 1 aprile 2008.

## PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO - ALTRE INFORMAZIONI

# Offerta pubblica di sottoscrizione di EUROCAP-UBI Unit Linked - Plan prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

---

### 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 Sim), 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 FONDI INTERNI ASSICURATIVI

I Fondi Interni Assicurativi E-Link Stabilità 2005, E-Link Incremento 2005, E-Link Evoluzione 2005 e E-Link Sviluppo 2005 sono stati istituiti in data 22 novembre 2005.

### Caratteristiche specifiche dei benchmark

Benchmark	Caratteristiche
<b>Merrill Lynch EMU Direct Governments 1-3 Years</b>	indice di capitalizzazione rappresentativo di emissioni di titoli governativi di Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea aventi vita residua compresa tra uno e tre anni.
<b>Merrill Lynch EMU Large Cap Investment Grade Index</b>	indice di capitalizzazione il cui paniere è costituito da titoli obbligazionari a larga capitalizzazione emessi in Euro. Una parte dell'indice è rappresentativa di titoli di emittenti corporate, con rating non inferiore a BBB-.
<b>Citigroup World Broad Investment Grade Corporate Index Euro Hedged</b>	indice a capitalizzazione il cui paniere è costituito da titoli obbligazionari di emittenti corporate con rating non inferiore a BBB- emessi nei mercati internazionali. Per il calcolo giornaliero del valore dell'indice viene effettuata la copertura del rischio di cambio per gli strumenti finanziari denominati in divisa diversa dall'Euro.
<b>MSCI THE WORLD INDEX FREE</b>	indice rappresentativo dei titoli dei principali mercati azionari mondiali, ad esclusione di quelli dei Paesi Emergenti.
<b>Merrill Lynch Euro Government Bill Index</b>	Indice rappresentativo di titoli governativi emessi dai Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea con vita residua non superiore a dodici mesi.
<b>Dow Jones Euro Stoxx Index</b>	indice rappresentativo dei titoli dei principali mercati azionari mondiali, ivi compresi quelli dei Paesi Emergenti.
<b>MSCI AC WORLD INDEX</b>	indice rappresentativo dei titoli dei principali mercati azionari mondiali, ivi compresi quelli dei Paesi Emergenti.

## 3. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA

Il presente Contratto non presta alcuna Garanzia.

## 4. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

L'Intermediario iscritto nell'elenco di cui all'Art. 109 del D.Lgs 7 dicembre 2005 nr. 209, che procede alla distribuzione del prodotto è la Banca Popolare di Ancona S.p.A. – con sede legale in via Don Battistoni, 4, 60035, Jesi (AN) – appartenente al Gruppo UBI Banca.

## 5. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto dei Fondi Interni Assicurativi, la Società si avvale di UBI Banca operatore che offre garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento.

## 6. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

L'incarico di revisione contabile del Bilancio è stato 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) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

## 7. TECNICHE ADOTTATE PER LA GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO DEI FONDI INTERNI/OICR IN RELAZIONE AGLI OBIETTIVI E ALLA POLITICA DI INVESTIMENTO

Le tecniche adottate per la gestione dei rischi di portafoglio del Fondo Interno Assicurativo, in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento delineati, sono i seguenti:

### **E-Link Stabilità 2005**

Nel processo decisionale rivestono particolare rilevanza l'analisi delle condizioni economiche di medio e lungo periodo, con particolare riguardo alla dinamica di crescita ed inflazione, l'analisi delle valutazioni espresse dai mercati finanziari e delle dinamiche micro-economiche. Queste ed altre variabili che costituiscono lo scenario di riferimento, conducono alla determinazione di una allocazione considerata ottimale. Sulla base delle specifiche caratteristiche vengono attribuiti agli OICR selezionati dei pesi finalizzati al conseguimento delle esposizioni desiderate a ciascun mercato o segmento.

Il gestore del Fondo Interno Assicurativo non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma si pone quale obiettivo il conseguimento di un maggior rendimento rispetto allo stesso. Sono possibili scostamenti abbastanza contenuti del Fondo Interno Assicurativo rispetto al benchmark.

### **E-Link Incremento 2005**

Nel processo decisionale rivestono particolare rilevanza l'analisi delle condizioni economiche di medio e lungo periodo, con particolare riguardo alla dinamica di crescita ed inflazione, l'analisi delle valutazioni espresse dai mercati finanziari e delle dinamiche micro-economiche. Queste ed altre variabili che costituiscono lo scenario di riferimento, conducono alla determinazione di una allocazione considerata ottimale. Sulla base delle specifiche caratteristiche vengono attribuiti agli OICR selezionati dei pesi finalizzati al conseguimento delle esposizioni desiderate a ciascun mercato o segmento.

Il gestore del Fondo Interno Assicurativo non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma si pone quale obiettivo il conseguimento di un maggior rendimento rispetto allo stesso. Sono possibili scostamenti abbastanza contenuti del Fondo Interno Assicurativo rispetto al benchmark.

### **E-Link Evoluzione 2005**

Nel processo decisionale rivestono particolare rilevanza l'analisi delle condizioni economiche di medio e lungo periodo, con particolare riguardo alla dinamica di crescita ed inflazione, l'analisi delle valutazioni espresse dai mercati finanziari e delle dinamiche micro-economiche. Queste ed altre variabili che costituiscono lo scenario di riferimento, conducono alla determinazione di una allocazione considerata ottimale. Sulla base delle specifiche caratteristiche vengono attribuiti agli OICR selezionati dei pesi finalizzati al conseguimento delle esposizioni desiderate a ciascun mercato o segmento.

Il gestore del Fondo Interno Assicurativo non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma si pone quale obiettivo il conseguimento di un maggior rendimento rispetto allo stesso. Sono possibili scostamenti abbastanza contenuti del Fondo Interno Assicurativo rispetto al benchmark.

### **E-Link Sviluppo 2005**

Nel processo decisionale rivestono particolare rilevanza l'analisi delle condizioni economiche di medio e lungo periodo, con particolare riguardo alla dinamica di crescita ed inflazione, l'analisi delle valutazioni espresse dai mercati finanziari e delle dinamiche micro-economiche. Queste ed altre variabili che costituiscono lo scenario di riferimento, conducono alla determinazione di una allocazione considerata ottimale. Sulla base delle specifiche caratteristiche vengono attribuiti agli OICR selezionati dei pesi finalizzati al conseguimento delle esposizioni desiderate a ciascun mercato o segmento.

Il gestore del Fondo Interno Assicurativo non si propone di replicare la composizione del benchmark, ma si pone quale obiettivo il conseguimento di un maggior rendimento rispetto allo stesso. Sono possibili scostamenti abbastanza contenuti del Fondo Interno Assicurativo rispetto al benchmark.

## C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO E *SWITCH*

### 8. SOTTOSCRIZIONE

Il prodotto viene stipulato tramite sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita, compilata in ogni sua parte, presso gli sportelli della Banca Popolare di Ancona S.p.A..

La Decorrenza del Contratto coincide con la data di attivazione della prestazione relativa al primo Premio versato; l'attivazione della prima prestazione avviene a partire dalle ore 24 del martedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita a condizione che risulti corrisposto il primo Premio pattuito.

L'assicurazione entra in vigore dalle ore 24 del giorno di Decorrenza.

Il Contratto si intende concluso nel giorno in cui l'Investitore-contraente riceve la "Lettera di Conferma" di validità trasmessa dalla Società, nella quale si dichiara la validità della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita e comunque il 30° giorno successivo al pagamento del Premio.

I Premi Unici Ricorrenti sono dovuti in rate anticipate per tutta la Durata del Contratto ma non oltre il decesso dell'Assicurato.

Il pagamento dei Premi Unici Ricorrenti, effettuato in base al frazionamento prescelto dovrà avvenire mediante addebito automatico dell'importo sul conto corrente bancario indicato dall'Investitore-contraente.

Il pagamento dei Premi Unici Aggiuntivi potrà essere effettuato mediante addebito diretto sul conto corrente dell'Investitore-contraente (avente quale beneficiario la Società) o mediante assegni bancari, postali o circolari (muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società oppure al Soggetto Incaricato), versati contestualmente alla sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita presso il Soggetto Incaricato.

#### **Il premio non può essere corrisposto in contanti.**

In caso di estinzione del conto corrente bancario, l'Investitore-contraente potrà proseguire il rapporto assicurativo versando i premi tramite altro intermediario che verrà designato e comunicato dalla Società all'Investitore-contraente stesso; in questo caso la corresponsione dei premi può avvenire solo con cadenza annuale e le modalità di pagamento previste sono:

- Assegno bancario o circolare, entrambi muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società o all'Intermediario espressamente in tale qualità;
- Bonifico bancario avente quale beneficiario la Società o l'Intermediario espressamente in tale qualità.

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

Con ogni Premio Unico Ricorrente o Aggiuntivo versato, viene acquisito un numero di Quote, determinato dividendo il Premio versato, al netto dei costi di caricamento e dei costi relativi alle coperture assicurative di cui alla Sezione C) INFORMAZIONI ECONOMICHE della Parte I per il valore unitario della Quota alla data di attivazione delle prestazioni.

L'attivazione della prima prestazione e di quella derivante dall'investimento di un Premio Unico Aggiuntivo avviene a partire dalle ore 24 del martedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita a condizione che risulti corrisposto il primo Premio pattuito.

L'attivazione delle prestazioni relative ai Premi Unici Ricorrenti successivi al primo, nel caso di pagamento con addebito automatico in conto corrente, avviene a partire dalle ore 24 del:

- a. Primo martedì successivo al 5° giorno di ogni mese, trimestre, semestre o anno seguente la prima attivazione, per le polizze con Decorrenza compresa tra il primo giorno del mese e il quindicesimo;
- b. Primo martedì successivo al 21° giorno di ogni mese, trimestre, semestre o anno seguente la prima attivazione per le polizze con Decorrenza compresa tra il sedicesimo giorno e l'ultimo.

Qualora la data di attivazione non coincida con un giorno di Borsa aperta, sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta immediatamente successivo.

In caso di estinzione del conto corrente bancario, l'Investitore-contraente effettuerà i propri versamenti a mezzo di assegno bancario o circolare o bonifico bancario, con attivazione delle prestazioni relative ai Premi Unici Ricorrenti annuali e ai Premi Unici Aggiuntivi a partire dalle ore 24 del secondo martedì successivo al giorno in cui la Società è venuta a conoscenza dell'avvenuto pagamento.

La Società entro 10 giorni lavorativi dalla data di Decorrenza del Contratto, invierà all'Investitore-contraente la "Lettera di Conferma" di validità della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita contenente:

- L'ammontare del Premio Unico Ricorrente versato;
- L'ammontare del Premio Investito;
- La data di decorrenza del Contratto (che coincide con la data di valorizzazione);
- Il Fondo Interno Assicurativo prescelto;
- Il numero di Quote attribuite;
- Il valore unitario delle Quote.

Per i Premi corrisposti successivamente al primo, la Società ogni sei mesi a partire dalla Decorrenza del Contratto invierà all'Investitore-contraente una "Lettera di Conferma cumulativa", contenente le medesime informazioni sopra riportate con riferimento a ciascun premio pagato nel semestre stesso.

A seguito del pagamento di un Premio Unico Aggiuntivo, non contestuale al primo Premio Unico Ricorrente, la Società invierà all'Investitore-contraente una Lettera di Conferma relativa al Versamento Aggiuntivo entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, riportante:

- L'ammontare del Premio Unico versato;
- L'ammontare del Premio Investito;
- La data di investimento del Premio (coincidente con la data di valorizzazione);
- Il Fondo Interno Assicurativo prescelto;
- Il numero delle Quote attribuite;
- Il valore unitario delle Quote.

## 9. RISCATTO

E' facoltà dell'Investitore-contraente sospendere il pagamento dei premi in qualsiasi momento:

Qualora l'Investitore-contraente abbia optato per il frazionamento del Premio Unico Ricorrente e la sospensione venga esercitata prima che sia stata completata l'intera annualità di premio, le Quote acquisite relative ai versamenti effettuati nel corso dell'annualità interrotta, comprensive delle Quote acquisite relative a eventuali Versamenti Aggiuntivi, saranno ridotte al 98,5%.

Le Quote acquisite relative ai premi corrisposti nell'anno di interruzione, eventualmente ridotte come sopra indicato, e le Quote acquisite relative ai Premi versati nelle annualità precedenti l'interruzione, resteranno in vigore fino a scadenza.

L'Investitore-contraente può chiedere in qualsiasi momento la riattivazione del contratto:

- effettuando tutti i versamenti arretrati in un'unica soluzione; in tal caso si annulla la riduzione di cui sopra;
- effettuando gli eventuali versamenti arretrati della sola annualità in corso in un'unica soluzione; in tal caso l'eventuale riduzione di cui sopra resterà operante.

Il contratto prevede, su richiesta scritta dell'Investitore-contraente, la possibilità di esercitare, totalmente o parzialmente il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla Decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale, il Contratto resta in vigore per le Quote residue in riferimento alle quali restano confermate le condizioni previste dal presente Contratto.

### Riscatto Totale

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle Quote acquisite (eventualmente ridotte secondo quanto sopra riportato) calcolato moltiplicando il numero di Quote acquisite per il valore unitario delle Quote al martedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta.

Qualora tale martedì non coincida con un giorno di Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta immediatamente successivo.

In caso di assenza di quotazioni dovuta ad eventi di turbativa del mercato o per decisione degli organi di Borsa, il valore unitario della Quota sarà determinato il primo giorno successivo utile.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi almeno tre anni dalla data di Decorrenza del Contratto; in caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito la penalità di riscatto sotto riportata:

ANNO DELL'OPERAZIONE	% DI PENALITÀ DI RISCATTO
1° ANNO	Riscatto non ammesso
2° ANNO	2%
3° ANNO	1%
DAL 4° ANNO	0%

Per data di ricevimento si intende:

- la data in cui l'Investitore-contraente firma la richiesta di liquidazione presso il Soggetto incaricato; oppure
- in caso di invio della richiesta direttamente alla Società, la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della Società.

### Riscatto parziale

Il riscatto parziale può essere esercitato dall'Investitore-contraente una sola volta per ogni ricorrenza annuale di polizza e solo a condizione che il controvalore delle Quote riscattate e di quelle residue siano entrambi pari almeno a Euro 2.500,00.

La penalità prevista per il riscatto totale in funzione dell'anno in cui viene richiesto, verrà applicata limitatamente al valore di riscatto richiesto. Il riscatto parziale prevede inoltre un costo fisso per ogni operazione pari a Euro 50,00.

Il riscatto parziale implica il ricalcolo delle Quote acquisite che la Società provvederà a comunicare all'Investitore-contraente.

In ogni caso, la richiesta dovrà indicare le modalità di pagamento prescelto nonché, in caso di bonifico, le coordinate bancarie complete e dovrà essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento (originale della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita unitamente alla "Lettera di Conferma" di validità e alle relative appendici), nonché dalla fotocopia di un valido documento di identità e del relativo codice fiscale e, qualora l'Assicurato sia diverso dall'Investitore-contraente, di un documento (anche in forma di autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato stesso.

La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

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 al Soggetto Incaricato 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.

### 10. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI ASSICURATIVI (c.d. *SWITCH*)

L'Investitore-contraente ha la facoltà di trasferire il controvalore delle Quote che costituiscono la Riserva Matematica in un Fondo Interno Assicurativo diverso da quello inizialmente prescelto **qualora sia trascorso almeno un anno dalla stipula del Contratto.**

Il trasferimento tra diversi Fondi Interni Assicurativi comporta il ricalcolo delle Quote acquisite. I nuovi valori saranno comunicati dalla Società all'Investitore-contraente; in particolare la Società dopo l'operazione di trasferimento fornirà all'Investitore-contraente le seguenti informazioni:

- Numero delle Quote rimborsate e valore unitario della Quota del giorno di riferimento inerenti il Fondo Interno Assicurativo sostituito;
- Numero delle Quote attribuite e valore unitario della Quota del giorno di riferimento inerenti il nuovo Fondo Interno Assicurativo prescelto.

E' prevista la possibilità di sostituire gratuitamente il Fondo Interno Assicurativo una sola volta per ogni annualità di polizza, mentre per ulteriori trasferimenti è prevista una commissione a carico dell'Investitore-contraente pari a 50,00 Euro, prelevata direttamente dal controvalore delle Quote prima del trasferimento al nuovo Fondo Interno Assicurativo.

L'investimento dell'eventuale Premio in Scadenza verrà effettuato nel nuovo Fondo Interno Assicurativo a condizione che la richiesta di trasferimento del Fondo Interno pervenga almeno quindici giorni prima dell'attivazione della prestazione relativa al suddetto importo.

L'operazione di trasferimento da un Fondo Interno Assicurativo ad un altro avverrà il martedì della seconda settimana successiva alla data in cui la richiesta è pervenuta al Soggetto Incaricato o direttamente alla Società mediante raccomandata con ricevuta di ritorno.

Qualora la data di trasferimento non coincida con un giorno di Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta immediatamente successivo.

In caso di assenza di quotazioni dovuta ad eventi di turbativa del mercato o per decisione degli organi di Borsa, il valore unitario della Quota sarà determinato il primo giorno successivo utile.

## D) REGIME FISCALE

### 11. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITTORE-CONTRAENTE

#### 11.1 Detrazione fiscale dei premi

Il premio corrisposto non dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Investitore-contraente.

#### 11.2 Tassazione delle somme percepite

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- se corrisposte in forma di capitale, le somme liquidate per riscatto 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 (al netto dei riscatti parziali);
- se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione del valore di riscatto le rate di rendita sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 12,50%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione; la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale maturato in rendita, di un'imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 12,50% della differenza tra il valore capitale della rendita stessa e l'ammontare dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali).

#### 1.3 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.

#### 11.4 Diritto proprio dei beneficiari designati

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto

to proprio nei confronti della Società: pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## E) CONFLITTI DI INTERESSE

### 12. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. provvede al collocamento del presente Contratto attraverso Banca Popolare di Ancona S.p.A. appartenente al Gruppo UBI Banca.

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

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

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

L'Impresa di Assicurazione 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:

- a. effettuare operazioni nell'interesse degli Investitori-contragenti 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-contragenti 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 Separata o un Fondo Interno Assicurativo a danno di un altro.

**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).