

Offerta pubblica di sottoscrizione di
MANAGER & RISPARMIO
prodotto finanziario di
capitalizzazione
(Codice Prodotto CF90T - TFM)

Il presente Prospetto
Informativo completo si
compone delle seguenti
parti:

- Parte III
Altre informazioni

Manager & risparmi

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 MANAGER & RISPARMIO prodotto finanziario di capitalizzazione

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. LA SOCIETÀ 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 prodotto 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) 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:

- Banca Popolare di Ancona S.p.A.
- 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 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) 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 proposta.

Il Contratto si intende concluso nel giorno in cui la Convenzione/Polizza, firmata dalla Società, sia stata sottoscritta dall'Investitore-contraente.

Con riferimento alle singole posizioni individuali inizialmente inserite in Collettiva e formanti oggetto di apposita appendice-distinta, le garanzie entrano in vigore dalle ore 24 del giorno di conclusione, a condizione che sia stato versato il primo Premio, o dalle ore 24 del giorno di Decorrenza, se successiva. Qualora il versamento del primo Premio avvenga successivamente alla conclusione e alla Decorrenza, le prestazioni entrano in vigore dalle ore 24 del giorno di pagamento.

A fronte della garanzia del pagamento da parte della Società del capitale maturato, l'Investitore-contraente versa per ciascun Amministratore, Sindaco, collaboratore inserito in Collettiva un Premio Unico Ricorrente per ogni anno di Durata.

L'importo dei Premi Unici Ricorrenti da versare annualmente per ciascuna posizione viene fissato dall'Investitore-contraente e potrà essere modificato ad ogni ricorrenza di Polizza, con preavviso di almeno 60 giorni. I Premi Unici Ricorrenti possono essere corrisposti con periodicità annuale, semestrale o trimestrale e potranno essere versati presso la Sede della Società o presso il competente Intermediario con le seguenti modalità, se non diversamente pattuito in Convenzione:

- 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.

E' facoltà dell'Investitore-contraente sospendere, in qualsiasi momento, il pagamento dei Premi mantenendo in vigore i Capitali acquisiti con i Premi versati.

L'Investitore-contraente può richiedere in qualsiasi momento la riattivazione del Contratto sospeso scegliendo se versare o non versare i Premi arretrati. In ogni caso, non verranno richiesti interessi di ritardato pagamento in quanto l'effetto della riattivazione corrisponderà alla data di versamento del Premio e da tale data i relativi Capitali acquisiti verranno rivalutati ad ogni successiva ricorrenza prevista per la rivalutazione annuale di Polizza.

5. RISCATTO

In mancanza di risoluzione del mandato/rapporto di collaborazione, l'Investitore-contraente può esercitare il riscatto volontario di una posizione individuale o dell'intero Contratto a condizione che sia rispettivamente trascorso almeno un anno dalla decorrenza della posizione stessa e un anno dalla Decorrenza del Contratto, con conseguente corresponsione del valore di riscatto maturato pari al capitale rivalutato alla data di richiesta del riscatto con le modalità e in base alla misura di cui al precedente punto 4.2 della Parte I.

Nel caso in cui vengano riscattate tutte le posizioni individuali, il Contratto si risolve definitivamente.

Nel caso di anticipazione di una parte del trattamento di fine mandato/rapporto di collaborazione, concessa dall'Investitore-contraente ad un iscritto in Collettiva, la Società liquida su richiesta dell'Investitore-contraente stesso, un riscatto parziale della posizione individuale, in base alle seguenti condizioni:

- il riscatto parziale è pari, per ogni Premio versato, al capitale rivalutato alla data di richiesta del riscatto stesso;
- il riscatto parziale viene effettuato a partire dai Premi versati presi in funzione della loro data di effetto: verrà effettuato il riscatto partendo dal Premio avente la data di effetto antecedente a tutti gli altri e passando ai successivi in ordine temporale, dai più vecchi ai più recenti, a condizione che ogni prestazione che concorre alla formazione della liquidazione venga riscattata per intero;
- il riscatto parziale si ottiene cumulando via via gli importi di cui al punto precedente fino all'applicazione che permette di raggiungere per eccesso l'importo richiesto, nei limiti comunque di quanto maturato in Polizza per la posizione interessata all'anticipazione;
- l'importo richiesto dall'Investitore-contraente deve intendersi comprensivo delle imposte.

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

Se corrisposte in forma di Capitale, le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto 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).

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta 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.

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 Banca Popolare di Ancona S.p.A., appartenente al gruppo Bancario UBI Banca, nonché attraverso la rete dei propri agenti e 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-contrainti.

Si precisa che l'Impresa si impegna ad ottenere per gli Investitori-contrainti 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-contrainti 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-contrainti 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 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).