

**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  
dell'investimento  
finanziario**

**Parte III – Altre  
Informazioni**

**Condizioni Contrattuali**

**Offerta pubblica di sottoscrizione di**

**ZOOM**

**6&6**

**prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked**

(Codice prodotto 100136)

Il presente Prospetto Informativo è stato depositato in CONSOB in data 14 dicembre 2007 ed è valido dal 17 dicembre 2007 al 04 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: 12 dicembre 2007

**PAGINA VUOTA**

## SCHEDA SINTETICA

Scheda Sintetica relativa a ZOOM 6&6, prodotto finanziario-assicurativo di tipo Index linked offerto da UBI Assicurazioni Vita S.p.A., Impresa di Assicurazione del 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																													
<b>STRUTTURA</b>	<p>Il Contratto consente, mediante il versamento di un Premio Unico, l'investimento in un'Obbligazione Strutturata che prevede, in caso di vita dell'Assicurato, le seguenti prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• alla Data di Scadenza, la restituzione del Premio Unico (riproporzionato per tenere conto di eventuali riscatti parziali) maggiorato in misura variabile, in base all'andamento del Parametro di riferimento, ma con la garanzia di un Valore minimo di rimborso a scadenza;</li> <li>• la liquidazione di due Importi periodici in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto, di importo prestabilito pari al 5,50% del Valore nominale moltiplicato per il Numero delle Quote.</li> </ul> <p>Il Contratto prevede inoltre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato che consiste nella liquidazione ai Beneficiari di un Capitale Caso Morte, calcolato come Controvalore dell'Obbligazione Strutturata maggiorato di una percentuale variabile a seconda dell'età dell'Assicurato alla scadenza del contratto.</p>																												
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO																													
<b>DURATA</b>	<p>La Durata del Contratto è pari a 6 anni: dalla Data di Decorrenza del Contratto, fissata l'11 febbraio 2008, sino alla Data di Scadenza, l'11 febbraio 2014.</p>																												
<b>PREMIO</b>	<p>Il Contratto è a Premio Unico. L'importo del Premio Unico è variabile, ma deve rispettare le seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– un importo minimo pari ad Euro 4.000,00;</li> <li>– per importi superiori a quello minimo, gli incrementi devono essere multipli di Euro 1.000,00.</li> </ul> <p>Il Premio Unico, al netto dei costi di caricamento (c.d. "Capitale investito"), è impiegato nell'acquisto di Quote dell'Obbligazione Strutturata, costituita dalla combinazione di una componente obbligazionaria ed una derivata.</p> <p>Di seguito viene riportata la scomposizione del Premio Unico:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>SCOMPOSIZIONE PERCENTUALE DEL PREMIO VERSATO</th> <th colspan="2">VALORE %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>A. Capitale investito</b></td> <td><b>A= A1+A2</b></td> <td><b>96,00%</b></td> </tr> <tr> <td>A1. Componente obbligazionaria</td> <td></td> <td>91,14%</td> </tr> <tr> <td>A2. Componente derivativa</td> <td></td> <td>4,86%</td> </tr> <tr> <td>B. Costi di caricamento</td> <td></td> <td>3,90%</td> </tr> <tr> <td><b>C. Capitale nominale</b></td> <td><b>C= A+B</b></td> <td><b>99,90%</b></td> </tr> <tr> <td>D. Costi delle coperture assicurative</td> <td></td> <td>0,10%</td> </tr> <tr> <td>E. Spese di emissione</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td><b>F. Premio versato</b></td> <td><b>F= C+D+E</b></td> <td><b>100,00%</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>Sono presenti inoltre "altri costi" annuali pari allo 0,65% calcolati giornalmente sul Valore Nominale dell'Obbligazione Strutturata.</p>		SCOMPOSIZIONE PERCENTUALE DEL PREMIO VERSATO	VALORE %		<b>A. Capitale investito</b>	<b>A= A1+A2</b>	<b>96,00%</b>	A1. Componente obbligazionaria		91,14%	A2. Componente derivativa		4,86%	B. Costi di caricamento		3,90%	<b>C. Capitale nominale</b>	<b>C= A+B</b>	<b>99,90%</b>	D. Costi delle coperture assicurative		0,10%	E. Spese di emissione		0,00%	<b>F. Premio versato</b>	<b>F= C+D+E</b>	<b>100,00%</b>
SCOMPOSIZIONE PERCENTUALE DEL PREMIO VERSATO	VALORE %																												
<b>A. Capitale investito</b>	<b>A= A1+A2</b>	<b>96,00%</b>																											
A1. Componente obbligazionaria		91,14%																											
A2. Componente derivativa		4,86%																											
B. Costi di caricamento		3,90%																											
<b>C. Capitale nominale</b>	<b>C= A+B</b>	<b>99,90%</b>																											
D. Costi delle coperture assicurative		0,10%																											
E. Spese di emissione		0,00%																											
<b>F. Premio versato</b>	<b>F= C+D+E</b>	<b>100,00%</b>																											

<p><b>INVESTIMENTO FINANZIARIO</b></p>	<p>Il Capitale investito è impiegato nell'acquisto di Quote di un'Obbligazione Strutturata, collegata al Contratto, con le seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Denominazione: "ZOOM 6&amp;6 02-2014";</li> <li>• Soggetto Emittente/Garante: Mediobanca S.p.A.;</li> <li>• Componenti: obbligazionaria e derivata, aventi lo stesso Soggetto Emittente dell'Obbligazione Strutturata;</li> <li>• Parametro di riferimento: paniere composto in maniera paritaria da 6 Indici azionari (S&amp;P/MIB, S&amp;P 500, CAC 40, DAX, Nikkey 225 e FTSE 100);</li> <li>• Valore nominale: Euro 1.000,00;</li> <li>• Prezzo di Emissione: 96,00%;</li> <li>• Prezzo di Acquisto: 96,00%;</li> <li>• Importi periodici: la Componente obbligazionaria prevede la corresponsione di due Importi periodici, pagati l'11/02/09 e l'11/02/10, il cui valore annuo lordo è fissato, indipendentemente dall'andamento del Parametro di riferimento, nella misura del 5,50% del Valore nominale moltiplicato per il Numero di Quote possedute a tali date.</li> </ul> <p><i>Si rimanda alla Sez.B.2, Par.7 "CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO" della Parte I del Prospetto Informativo per informazioni più dettagliate circa la liquidazione degli Importi periodici.</i></p> <p>Nella seguente tabella è riportata la probabilità di ottenere alla Data di Scadenza un determinato rendimento lordo atteso del Capitale investito rispetto a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio di durata analoga a quella del Contratto:</p> <table border="1" data-bbox="480 1025 1476 1375"> <thead> <tr> <th>SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO</th> <th>PROBABILITÀ DELL'EVENTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Il <u>rendimento è positivo ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto</td> <td>90,38%</td> </tr> <tr> <td>Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto</td> <td>9,62%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti del Capitale Investito si rinvia al Par. 8.1 "RAPPRESENTAZIONE DEI POSSIBILI RENDIMENTI A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO" della Parte I del Prospetto Informativo.</i></p>	SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO	Il rendimento è negativo	0,00%	Il <u>rendimento è positivo ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	0,00%	Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	90,38%	Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	9,62%
SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO										
Il rendimento è negativo	0,00%										
Il <u>rendimento è positivo ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	0,00%										
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	90,38%										
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del Contratto	9,62%										
<p><b>FINALITA' DELL' INVESTIMENTO</b></p>	<p>L'Obbligazione Strutturata permette all'Investitore-contraente di perseguire l'obiettivo della crescita del Capitale Investito mediante il collegamento con l'andamento di un Paniere di riferimento composto da 6 Indici azionari rappresentativi delle Borse valori più importanti dei Paesi Sviluppate. Tale investimento finanziario è effettuato con la garanzia di un Valore minimo di rimborso a scadenza e di due Importi periodici di importo fisso liquidati nel corso della Durata del Contratto.</p>										

<b>ORIZZONTE TEMPORALE MINIMO DI INVESTIMENTO</b>	<p>L'orizzonte temporale minimo d'investimento consigliato all'Investitore-contraente, tenendo conto del rendimento atteso del Capitale Investito nello scenario prudenziale al netto dei costi e delle penalità in caso di riscatto anticipato, è pari alla Durata del Contratto, vale a dire <b>6 anni</b>.</p>
<b>GRADO DI RISCHIO DELL'INVESTIMENTO</b>	<p>Il grado di rischio dell'investimento finanziario, tenendo conto sia del rischio di mercato sia del rischio di controparte legato agli emittenti degli strumenti finanziari sottostanti all'Obbligazione Strutturata, è <b>basso</b>.</p>
<b>GARANZIE</b>	<p>Il Contratto prevede alla Data di Scadenza la garanzia di restituzione di un Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50%, oltre alla corresponsione di due Importi periodici del 5,50% liquidati nel corso della Durata del Contratto. Entrambi gli importi percentuali si riferiscono al prodotto del Valore nominale moltiplicato per il Numero di Quote in carico al Contratto a tali date.</p> <p><b>Tali garanzie non sono prestate dall'Impresa di Assicurazione, ma dal Soggetto Emittente/Garante e sono condizionate alla sua solvibilità. Ne consegue che in caso di sua insolvenza o di fallimento, il rischio di controparte non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.</b></p>
<b>IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO</b>	
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</b>	<p>Il capitale rimborsato alla Data di Scadenza (c.d. "Capitale a Scadenza") sarà determinato in relazione ai rendimenti fatti registrare nel corso della Durata del Contratto dal Parametro di riferimento.</p> <p>L'ammontare del Capitale a Scadenza è legato alle due componenti dell'Obbligazione Strutturata, nel seguente modo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• la Componente obbligazionaria ha un prezzo di rimborso a scadenza del 105,50% del Valore nominale, e permette la garanzia di un Valore minimo di rimborso a scadenza.</li> <li>• la Componente derivata permette un'eventuale maggiorazione del prezzo di rimborso dell'Obbligazione Strutturata pari al 53,60% della media delle performance fatte registrare dal Parametro di riferimento durante la Durata del Contratto, al netto della somma dei due Importi periodici già liquidati.</li> </ul> <p><i>Per maggiori informazioni sulla determinazione dei rendimenti dell'Obbligazione Strutturata si rimanda alla Parte I del Prospetto Informativo, Par.8 "RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA (CASO VITA)".</i></p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO (IMPORTI PERIODICI)</b>	<p>Il Contratto prevede, grazie alla Componente obbligazionaria, la corresponsione di due Importi periodici pagati in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto stesso. L'importo è fisso e pari per entrambi gli Importi periodici al 5,50% del Valore nominale moltiplicato per il Numero delle Quote possedute a tali date.</p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (VALORE DI RISCATTO)</b>	<p>È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, trascorso un anno dalla Data di Decorrenza.</p> <p>L'ammontare rimborsato al momento del riscatto sarà determinato in base al Controvalore dell'Obbligazione Strutturata calcolato sul Valore di mercato rilevato il martedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione, al netto della penalità di riscatto prevista dal Contratto e riportata al Par.12.1.4 "COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA" della Parte I del Prospetto Informativo.</p>

	<p>L'Investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto. Il Riscatto parziale può essere comunque richiesto una sola volta per ogni ricorrenza annuale di contratto a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a Euro 2.000,00 (con incrementi multipli di Euro 1.000,00);</li> <li>• l'importo residuo sulla posizione del Contraente dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.000,00.</li> </ul> <p>In questo caso, il Contratto rimane in vigore per le Quote non riscattate.</p> <p><b>Il Riscatto Parziale non può essere richiesto nei 30 giorni antecedenti le prime due ricorrenze annue del Contratto.</b></p> <p><b>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 Premio Unico.</b></p>
<b>OPZIONI</b>	<p>L'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere, entro 2 mesi prima della Data di Scadenza, di convertire il Capitale a Scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– rendita vitalizia rivalutabile;</li> <li>– rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;</li> <li>– rendita vitalizia rivalutabile reversibile.</li> </ul>
<b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>	
<b>CASO MORTE</b>	<p>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto è previsto il pagamento, al Beneficiario designato dall'Investitore-contraente, di un Capitale Caso Morte ottenuto come somma del Controvalore dell'Obbligazione Strutturata e della Maggiorazione per la Garanzia Morte. Quest'ultima è una percentuale calcolata sul Controvalore che varia a seconda dell'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, nella misura riportata al Par. 11.1 "COPERTURA ASSICURATIVA CASO MORTE" della Parte I del Prospetto Informativo.</p>
<b>ALTRI EVENTI ASSICURATI</b>	Non previsti
<b>ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI</b>	Non previste
<b>I COSTI DEL CONTRATTO</b>	
<b>SPESE DI EMISSIONE</b>	Non previste
<b>COSTI DI CARICAMENTO</b>	Il Contratto prevede un caricamento percentuale gravante sul Premio Unico pari al 3,90%.
<b>COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE</b>	Il costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte, prestata dall'Impresa di Assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato, è pari allo 0,10% del Premio Unico.
<b>COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA</b>	<p>Il valore di Riscatto si ottiene applicando al Controvalore dell'Obbligazione Strutturata la penalità di riscatto pari allo 0,50% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento da parte dell'Impresa di Assicurazione della richiesta di Riscatto totale e la Data di Scadenza del Contratto.</p> <p>In caso di riscatto parziale la penalità di riscatto viene applicata all'ammontare risultante dal Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata moltiplicata per il Numero di Quote da riscattare.</p>
<b>ALTRI COSTI</b>	È previsto un caricamento ricorrente annuale pari allo 0,65% calcolato sul Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata; tale costo serve a coprire i costi amministrativi legati alla gestione del Contratto.

<b>IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO</b>	
<b>REVOCA DELLA PROPOSTA</b>	<p>L'Investitore-contraente può revocare la Proposta-Certificato entro e non oltre il giorno antecedente la Data di Conclusione presso il Soggetto Incaricato oppure mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata all'Impresa di Assicurazione.</p> <p>Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, l'Impresa di Assicurazione restituisce all'Investitore-contraente l'intero Premio Unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento.</p>
<b>RECESSO DAL CONTRATTO</b>	<p>L'Investitore-contraente può esercitare il diritto di Recesso dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata all'Impresa di Assicurazione.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, l'Impresa di Assicurazione provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio Unico.</p>

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

## **PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO**

### **INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE**

---

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

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

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. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Il Contratto, appartenendo alle assicurazioni di tipo "Index Linked", ha la caratteristica di avere le somme dovute dall'Impresa di Assicurazione direttamente collegate al valore di un'Obbligazione Strutturata. Il valore dell'Obbligazione Strutturata è a sua volta indicizzato alla performance di un Parametro di riferimento, composto da uno o più indici azionari.

Pertanto, l'Investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento di tale Parametro di riferimento, poiché le prestazioni del Contratto sono collegate al parametro stesso.

In relazione all'Obbligazione Strutturata, la stipulazione del presente Contratto comporta per l'Investitore-contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario, ed in particolare:

- a) il rischio, tipico dei titoli di capitale (es.azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, i quali risentono sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico espresso dall'emittente (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico); il rischio specifico è ridotto in quanto l'Obbligazione Strutturata ha come sottostanti un indice e non delle azioni singole;
- b) il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che il Soggetto Emittente/Garante, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare gli interessi e di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il valore dell'Obbligazione Strutturata risente di tale rischio, variando il suo prezzo di mercato anche al modificarsi delle condizioni creditizie del Soggetto Emittente/Garante;
- c) il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (rischio di interesse); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- d) la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato; in linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali (rischio di liquidità);
- e) la stipulazione del presente Contratto non comporta per il Contraente alcun rischio diretto connesso alla valuta di denominazione (rischio di cambio) in quanto l'Obbligazione Strutturata è denominata in Euro; l'indice sottostante al Parametro di riferimento, pur essendo denominato in Euro, ha i titoli azionari quotati in valute diverse dall'Euro e quindi la loro conversione può comportare un rischio di cambio indiretto per l'Investitore-contraente.

### **3. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE**

Si rinvia alla Parte III, Sezione E, Par. 9 "LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI" del Prospetto Informativo per l'illustrazione delle situazioni di conflitto di interessi.

## **B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO INDEX-LINKED**

### **4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI**

#### **4.1 Caratteristiche del Contratto**

Il Contratto consente, mediante il versamento del Premio Unico, l'acquisto di Quote di un'Obbligazione Strutturata che prevede in caso di vita dell'Assicurato:

- alla Data di Scadenza, la restituzione del Premio Unico (riproporzionato per tenere conto di eventuali riscatti parziali) maggiorato in misura variabile secondo l'andamento del Parametro di Riferimento, ma con la garanzia di liquidazione di un Valore minimo di rimborso a scadenza pari al 105,50%;
- la liquidazione di due Importi periodici in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto, di importo prestabilito pari al 5,50% del Valore nominale moltiplicato per il Numero di Quote possedute a tali date.

*Per una descrizione approfondita delle modalità di calcolo delle prestazioni erogate nel corso della Durata del Contratto si rinvia alla lettura del successivo Par.7; per la descrizione delle modalità di calcolo della prestazione alla Data di Scadenza, si rinvia alla lettura del successivo Par.8.*

Il Contratto prevede inoltre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato che consiste nella liquidazione ai Beneficiari di un Capitale Caso Morte, calcolato come Controvalore dell'Obbligazione Strutturata maggiorato di una percentuale variabile a seconda dell'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale.

*Per una descrizione approfondita delle modalità di calcolo della prestazione erogata in caso di decesso dell'Assicurato, si rinvia alla lettura del successivo Par.11.*

L'Obbligazione Strutturata permette all'Investitore-contraente di perseguire l'obiettivo della crescita del Capitale Investito attraverso il collegamento con l'andamento di un Parametro di riferimento composto da 6 Indici azionari (S&P/MIB, S&P 500, CAC 40, DAX, Nikkey 225 e FTSE 100) rappresentativi delle più importanti Borse valori internazionali.

#### **4.2 Durata del Contratto**

Il presente Contratto ha una durata di 6 anni.

Per Durata del Contratto si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, che va dalla Data di Decorrenza (11 febbraio 2008) alla Data di Scadenza (11 febbraio 2014).

#### **4.3 Orizzonte temporale minimo di investimento**

Tenendo conto del rendimento atteso del Capitale investito nello scenario prudenziale, oltre che dei costi di caricamento e delle penalità in caso di riscatto anticipato, l'orizzonte temporale minimo d'investimento consigliato all'Investitore-contraente è pari alla Durata del Contratto, vale a dire 6 anni.

#### **4.4 Versamento dei premi**

Il Contratto è a Premio Unico. L'importo del Premio Unico, scelto dall'Investitore-contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurative, non può risultare inferiore a 4.000,00 Euro. È possibile scegliere importi di Premio Unico superiori a quello minimo stabilito, con incrementi multipli di 1.000,00 Euro.

Di seguito viene riportata la scomposizione del Premio Unico:

SCOMPOSIZIONE PERCENTUALE DEL PREMIO VERSATO	VALORE %	
<b>A. Capitale investito</b>	<b>A= A1+A2</b>	<b>96,00%</b>
A1. Componente obbligazionaria		91,14%
A2. Componente derivativa		4,86%
B. Costi di caricamento		3,90%
<b>C. Capitale nominale</b>	<b>C= A+B</b>	<b>99,90%</b>
D. Costi delle coperture assicurative		0,10%
E. Spese di emissione		0,00%
<b>F. Premio versato</b>	<b>F= C+D+E</b>	<b>100,00%</b>

Sono presenti inoltre "altri costi" annuali pari allo 0,65% calcolati giornalmente sul Valore Nominale dell'Obbligazione Strutturata.

La parte del Premio Unico prelevata dall'Impresa di Assicurazione per i costi di caricamento e per la copertura assicurativa del rischio di mortalità previsti dal Contratto non concorrono alla formazione del Capitale Investito.

Di seguito è riportato un esempio esplicativo dell'investimento in Quote dell'Obbligazione Strutturata a seguito del versamento del Premio Unico:

Premio Unico	Euro	10.000,00
Capitale investito	Euro	9.600,00
Valore Nominale dell'Obbligazione Strutturata	Euro	1.000,00
Prezzo di Acquisto rispetto al Valore Nominale		96,00%
Numero di Quote acquistate		10

## **B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

Il Premio Unico al netto dei costi di caricamento e dei costi per la copertura assicurativa del rischio di mortalità (c.d. Capitale investito), è utilizzato per l'acquisto di Quote dell'Obbligazione Strutturata collegata al Contratto, costituita da una Componente obbligazionaria e da una derivata.

L'Obbligazione Strutturata presenta, per effetto delle sue due componenti elementari ed in particolare di quella derivata, una correlazione tra il Parametro di riferimento e il valore del Capitale a Scadenza. Il Parametro di riferimento è rappresentato da un Paniere composto in maniera paritaria da 6 Indici azionari (S&P/MIB, S&P 500, CAC 40, DAX, Nikkey 225 e FTSE 100).

*Per una descrizione approfondita della Componente obbligazionaria si rimanda al successivo Par.5; per una descrizione approfondita della Componente derivata si rimanda al successivo Par.6.*

La garanzia di liquidazione del Valore minimo di rimborso a scadenza e dei due Importi periodici, in qualsiasi condizione di mercato, è prestata dal Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. **Dato che l'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di restituzione del Capitale Investito, l'Investitore-contraente si assume il rischio di credito connesso all'insolvenza del Soggetto Emittente/Garante.**

*Per la descrizione della garanzia finanziaria prestata alla Data di Scadenza dal Soggetto Emittente/Garante, si rinvia alla lettura del successivo Par.8.*

L'Obbligazione Strutturata ha le seguenti caratteristiche:

- Denominazione: "ZOOM 6&6 02-2014".
- Valuta di denominazione: Euro.
- Durata: 6 anni, compresa tra la data di emissione (11/02/2008) e la Data di Scadenza (11/02/2014).
- Prezzo di Emissione: alla data di emissione il prezzo è pari al 96% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata e coincide con il Prezzo di Acquisto.
- Soggetto Emittente/Garante: Mediobanca S.p.A., con sede in Piazzetta Enrico Cuccia 1, 20121 Milano.

- f) Rating: alla data di redazione del presente Prospetto Informativo, il Rating di lungo periodo attribuito al Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata è di AA- attribuito da Standard & Poor's. È possibile verificare tali informazioni direttamente nel sito internet del Soggetto Emittente/Garante (<http://www.mediobanca.it>); inoltre il Rating del Soggetto Emittente/Garante è pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" e sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione.
- g) Agente di Calcolo: Fortis Bank nv sa.
- h) Borsa di quotazione: il mercato di trattazione degli scambi è la Borsa del Lussemburgo; qualora tale mercato di quotazione non esprima un prezzo attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, l'Agente di Calcolo procederà alla determinazione del Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.
- i) codice ISIN: XS0333682754.

## 5. LA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La Componente obbligazionaria ha il medesimo Soggetto Emittente, Borsa di quotazione, valuta di denominazione e durata dell'Obbligazione Strutturata. Di seguito è riportata una descrizione dettagliata delle caratteristiche specifiche della Componente obbligazionaria:

- a) Prezzo di Emissione: rispetto al Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, è pari al 91,14%.
- b) Valore di rimborso: rispetto al Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, è pari al 105,50%.
- c) La Componente obbligazionaria presta il Valore di Rimborso minimo a scadenza (pari al 105,50%) ed è deputata al pagamento dei due Importi periodici (pari all'11,00% totale) nonchè del caricamento ricorrente annuale (pari allo 0,65%).
- d) Rendimento: il tasso di rendimento nominale annuo della Componente obbligazionaria, calcolato in regime di capitalizzazione semplice al lordo del caricamento ricorrente, è pari al 3,40%; il tasso annuo di rendimento effettivo lordo, calcolato in regime di capitalizzazione composta al lordo del caricamento ricorrente, è pari al 5,24%.

## 6. LA COMPONENTE DERIVATA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La Componente derivata consiste in un'opzione call di tipo Asiatica, con sottostante un Parametro di riferimento composto da 6 Indici azionari.

La Componente derivata permette un'eventuale maggiorazione del Capitale a Scadenza pari al 53,60% della performance realizzata dal Parametro di riferimento, decurtata della somma dei due Importi periodici pagati alle prime due ricorrenze annue del Contratto (pari all'11,00%). La performance finale del Parametro di riferimento è pari alla media equiponderata degli andamenti fatti registrare nel corso della Durata del Contratto da ciascun Indice azionario che compone il paniere. L'andamento degli Indici azionari è calcolato con la metodologia riportata al successivo par. 8; Di seguito è riportata una descrizione dettagliata degli elementi distintivi della Componente derivata dell'Obbligazione Strutturata.

- a) gli Indici azionari che costituiscono il Parametro di riferimento hanno le seguenti caratteristiche:

nome dell'indice: <b>S&amp;P/MIB</b> sponsor dell'indice: Standard & Poor's ( <a href="http://www.standardandpoors.com">www.standardandpoors.com</a> ) codice Bloomberg: SPMIB peso nel Parametro di riferimento: 16,67%		
DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE	COMPONENTI RILEVANTI (dati rilevati al 31/07/07)	MERCATI DI RIFERIMENTO
L'indice rappresenta circa l'80% della capitalizzazione totale del mercato azionario italiano; è costituito dalle 40 maggiori imprese quotate nella Borsa Italiana, pesate all'interno dell'indice in base alla capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante libero. L'indice è suddiviso tra i principali settori industriali.	Nell'indice sono rappresentati tutti i settori industriali, con prevalenza di quello finanziario (50,66%). Le azioni più rappresentative sono ENI (15,33%), Unicredito Italiano (14,69%), Intesa Sanpaolo (12,40%).	Il mercato regolamentato nel quale sono quotate e negoziate le azioni che compongono l'indice è la Borsa Italiana.

<p>nome dell'indice: <b>S&amp;P/500</b>          sponsor dell'indice: Standard &amp; Poor's (www.standardandpoors.com)          codice Bloomberg: SPX          peso nel Parametro di riferimento: 16,67%</p>		
DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE	COMPONENTI RILEVANTI (dati rilevati al 31/09/07)	MERCATI DI RIFERIMENTO
<p>L'indice rappresenta circa il 75% della capitalizzazione totale del mercato azionario statunitense; è costituito dalle 500 maggiori imprese che sono quotate in USA, che hanno una capitalizzazione minima di 5 miliardi di Dollari e un flottante libero pari almeno al 50% del totale. Le azioni sono pesate all'interno dell'indice per la capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante libero.</p>	<p>Nell'indice sono rappresentati tutti i settori industriali, con la prevalenza dei seguenti: finanziari (19,82%), IT (16,18%), energetici (11,68%), farmaceutici (11,64%), industriali (11,51%).</p>	<p>Stati Uniti d'America.</p>

<p>nome dell'indice: <b>Deutsche Borse AG German Stock Index DAX</b>          sponsor dell'indice: Deutsche Borse AG (www.deutsche-boerse.com)          codice Bloomberg: DAX          peso nel Parametro di riferimento: 16,67%</p>		
DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE	COMPONENTI RILEVANTI (dati rilevati al 21/11/07)	MERCATI DI RIFERIMENTO
<p>L'indice è composto delle prime 30 azioni tedesche, classificate in base al volume d'ordini e alla capitalizzazione di mercato.</p>	<p>I principali settori industriali rappresentati nell'indice sono i seguenti:          utilities (16,98%), automotive (14,64%), industriali (13,45%), chimica (13,11%).</p>	<p>Germania.</p>

<p>nome dell'indice: <b>CAC 40</b>          sponsor dell'indice: NYSE Euronext (www.euronext.com)          codice Bloomberg: CAC          peso nel Parametro di riferimento: 16,67%</p>		
DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE	COMPONENTI RILEVANTI (dati rilevati al 19/11/07)	MERCATI DI RIFERIMENTO
<p>L'indice, nato il 31/12/1987, rappresenta l'andamento dei maggiori titoli azionari quotati nella Borsa di Parigi. I 40 titoli che lo compongono sono scelti sulla base del volume di scambi giornalieri e del flottante libero, all'interno di un paniere composto dalle 100 maggiori imprese per capitalizzazione della borsa. La composizione è rivista trimestralmente.</p>	<p>Un singolo componente non può superare il 15% del peso totale dell'indice. I titoli principali sono i seguenti: Total (12,13%), BNP Paribas (6,17%), Sanofi-Aventis (6,01%), Suez (5,04%), AXA (5,01%).</p>	<p>Il mercato regolamentato nel quale sono quotate e negoziate le azioni che compongono l'indice è l'Euronext Paris.</p>

nome dell'indice: <b>NIKKEI 225</b> sponsor dell'indice: NIHON KEIZAI SHIMBUN ( <a href="http://www.nni.nikkei.co.jp/">http://www.nni.nikkei.co.jp/</a> ) codice Bloomberg: NKY peso nel Parametro di riferimento: 16,67%		
DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE	COMPONENTI RILEVANTI (dati rilevati al 19/11/07)	MERCATI DI RIFERIMENTO
L'indice, nato il 7 settembre 1950, è composto dalle 225 azioni a maggiore capitalizzazione e maggiormente negoziate tra quelle che compongono il mercato azionario giapponese e ne riflette i titoli più liquidi e rappresentativi dei vari settori economici. Il prezzo dell'indice è pari alla media dei prezzi dei 225 titoli azionari che lo compongono ("metodo Dow Jones"). L'indice è ribilanciato annualmente ad ottobre.	L'indice è concepito per non presentare rilevanti differenze nel peso dei suoi 225 componenti. Il settore economico che presenta più titoli azionari all'interno dell'indice è comunque quello manifatturiero, in particolare per le industrie dell'elettronica (29 titoli), chimica (16 titoli) e meccanica (14 titoli).	Il mercato regolamentato nel quale sono quotate e negoziate le azioni quotate nella prima sezione del Tokio Stock Exchange.

nome dell'indice: <b>FTSE 100</b> sponsor dell'indice: FTSE ( <a href="http://www.ftse.com">www.ftse.com</a> ) codice Bloomberg: UKX peso nel Parametro di riferimento: 16,67%		
DESCRIZIONE DELLA COMPOSIZIONE	COMPONENTI RILEVANTI (dati rilevati al 31/08/07)	MERCATI DI RIFERIMENTO
L'indice, nato il 03/01/1984, misura l'andamento delle 100 maggiori imprese inglesi, selezionate sulla base della capitalizzazione di mercato, aggiustata per la liquidità e la grandezza. L'indice rappresenta l'82,37% della capitalizzazione totale del mercato azionario inglese.	I principali settori economici che costituiscono l'indice sono i seguenti: finanziari (27,64%), beni e servizi di consumo (20,82%), energetici (17,24%).	Il mercato regolamentato nel quale sono quotate e negoziate le azioni quotate nel London Stock Exchange's SETS trading system.

- b) la fonte informativa dalla quale l'Agente di Calcolo ricava i valori di chiusura dell'indice, ai fini della valorizzazione del Parametro di riferimento, è il circuito Bloomberg;
- c) le date di osservazione del valore di chiusura dell'indice sono 24, rilevate trimestralmente il giorno 11 dei mesi di Febbraio, Maggio, Agosto e Novembre. Nel caso in cui la data di osservazione cada in un giorno di Borsa chiusa, l'Agente di Calcolo prenderà a riferimento il primo giorno di Borsa aperta utile successivo. La prima data di osservazione è l'11/05/2005, l'ultima rilevazione è effettuata il 06/02/2014.
- d) qualora, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un Evento di Turbativa riguardante uno o più indici del Parametro di Riferimento, in occasione di una delle date di osservazione previste in tale giorno l'Agente di Calcolo si comporterà nel seguente modo:
- il valore dell'Indice sarà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo al cessare dell'Evento di Turbativa dell'Indice;
  - qualora l'Evento di Turbativa si dovesse prolungare per i cinque giorni lavorativi successivi al giorno di osservazione stabilito originariamente, tale quinto giorno sarà comunque considerato il giorno di osservazione dell'Indice; in tale data l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'Indice in base ad una stima in buona fede, per calcolare il prezzo dell'Indice prima dell'inizio dell'Evento di Turbativa.
- Per "Evento di Turbativa dell'Indice" si intende:
- la sospensione o una rilevante limitazione, a giudizio dell'Agente di Calcolo, del sistema di negoziazione (a causa

di movimentazioni dei prezzi che eccedano i limiti consentiti o per qualsiasi altro motivo) che interessi almeno il 20% della capitalizzazione in una delle Borse che rappresentano un mercato di riferimento degli Indici; ovvero

- con riferimento a contratti di opzione o futures aventi ad oggetto l'Indice e negoziati nei rispettivi mercati derivati di quotazione, qualora la sospensione o limitazione sia, a discrezione dell'Agente di Calcolo, rilevante.

Nel caso in cui uno o più indici siano oggetto di un "Evento Straordinario" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli interventi necessari per ridurre, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario sulle caratteristiche dell'Obbligazione Strutturata.

Per "Evento Straordinario" si intende qualsiasi evento che produca:

- la modifica del soggetto responsabile per il calcolo dell'Indice e/o della metodologia di calcolo dello stesso;
- la sostituzione o cancellazione dell'Indice;
- qualsiasi evento tale da determinare una discontinuità nei valori dell'Indice, indipendente dalle condizioni di mercato.

Si considerano in particolare i seguenti "Eventi Straordinari":

(1) Sostituzione del soggetto responsabile per il calcolo dell'Indice. Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice dovesse essere sostituito con altro soggetto ritenuto accettabile da parte dell'Agente di Calcolo, l'attività sottostante la presente Obbligazione Strutturata continuerà ad essere l'Indice così come calcolato e pubblicato dal nuovo soggetto.

(2) Modifiche nella metodologia di calcolo dell'Indice o sostituzione con un nuovo Indice.

Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice ne modifichi la metodologia di calcolo (l'"Indice Modificato") ovvero sostituisca l'Indice con altro Indice (l'"Indice Sostituito"), l'Agente di Calcolo procederà in base ai criteri seguenti:

(i) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche analoghe all'Indice originario e tali quindi da costituire idonea attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito dall'Indice Modificato o, a seconda dei casi, dall'Indice Sostituito (in caso di discontinuità nei valori dell'Indice prima e dopo la modifica o la sostituzione, sarà richiesta l'applicazione di opportuno coefficiente di raccordo);

(ii) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo, l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche sostanzialmente diverse dall'Indice originario e comunque non idonee a costituire adeguata attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito con altro Indice, anche calcolato da un diverso soggetto, le cui caratteristiche siano nella valutazione dell'Agente di Calcolo idonee a costituire idonea attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto (3) seguente.

(3) Cessazione del calcolo dell'Indice. Qualora in un giorno precedente o coincidente con una qualsiasi data di osservazione, il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice: (1) cancelli permanentemente l'Indice, senza che esista un Indice modificato, e (2) l'Agente di Calcolo abbia accertato che non esista altro Indice le cui caratteristiche siano idonee a costituire parametro di indicizzazione per le prestazioni della Obbligazione Strutturata, in tal caso:

(i) l'Agente di Calcolo selezionerà la data ("Data di Sostituzione") a partire dalla quale avverrà la sostituzione dell'Indice con un "Indice alternativo", intendendosi per tale un paniere di azioni che, a partire dalla Data di Sostituzione, replichi composizione, formula e metodologia in atto alla data di cessazione dell'Indice e nel cui ambito il peso di ogni azione sia equivalente al peso che la medesima aveva nell'Indice alla Data di Sostituzione;

(ii) l'Indice alternativo sostituirà l'Indice a partire dalla Data di Sostituzione;

(iii) con effetto dalla Data di Sostituzione, qualsiasi riferimento all'Indice dovrà intendersi come riferito all'Indice alternativo;

(iv) l'Agente per il Calcolo apporterà, per ogni singola variabile riferita ai titoli che compongono l'Indice alternativo, gli opportuni aggiustamenti che riterrà corretti a sua insindacabile discrezione.

e) il valore della Componente derivata in percentuale del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata, in data 21/11/2007, è pari al 4,86%.

## **B.2) INFORMAZIONI SULLA CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI E SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO**

### **7. CORRESPONSIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO**

Il Contratto prevede la corresponsione di due Importi periodici di pari importo, pagati in corrispondenza delle prime due ricorrenze annuali del Contratto e determinate con le seguenti modalità:

1. alla prima ricorrenza annua (11/02/2009), sarà liquidata una prestazione pari al 5,50% del prodotto tra il Numero di Quote in capo al Contratto a quella data e il Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata;
2. alla seconda ricorrenza annua (11/02/2010), sarà pagata una prestazione pari al 5,50% del prodotto tra il Numero di Quote in capo al Contratto a quella data e il Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata.

La liquidazione dei due Importi periodici da parte dell'Impresa di Assicurazione verrà effettuata entro il trentesimo giorno di calendario successivo alle date sopra riportate.

A tali prestazioni verranno applicate le imposte, previste dalla Legge, solo al momento dell'erogazione della prestazione a scadenza o, eventualmente, in caso di riscatto.

**La garanzia della liquidazione dei due Importi periodici viene prestata dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato.**

**Il pagamento dei due Importi Periodici è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di sua insolvenza o di fallimento, il rischio non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.**

### **8. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA (CASO VITA)**

Il presente Contratto prevede alla Data di Scadenza la corresponsione, al Beneficiario designato dall'Investitore-contraente, di un Capitale a Scadenza pari al maggior valore tra:

- a) il Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata moltiplicato per il Numero di Quote possedute alla Data di Scadenza;
- b) il 100,00% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata moltiplicato per il Numero di Quote possedute a scadenza, maggiorato del 53,60% della performance del Parametro di riferimento, al netto delle prestazioni già liquidate nel corso della Durata del Contratto (pari all'11,00%).

La performance finale del Parametro di riferimento viene calcolata nel seguente modo:

1. in ciascuna delle 24 date di osservazione trimestrali viene rilevato il valore di ognuno dei 6 indici azionari che costituiscono il Parametro di riferimento;
2. viene calcolata, in occasione dell'ultima rilevazione, la media aritmetica dei 24 valori e si determina la performance del singolo Indice rispetto al suo valore iniziale, tramite la seguente formula:

$$\frac{\text{Indice}_t}{\text{Indice}_0} - 1$$

dove

$\text{Indice}_t$  = valore medio dell'indice azionario

$\text{Indice}_0$  = valore dell'indice alla Data di Decorrenza

3. la performance del Parametro di riferimento è pari alla media equiponderata delle performance dei 6 Indici azionari che compongono il Paniere.

Esempio della garanzia di liquidazione del Valore minimo di rimborso a scadenza

<b>Premio Unico</b>	<b>Euro 10.000,00</b>
Valore Nominale	Euro 1.000,00
Numero di Quote possedute alla Data di Scadenza	10
Performance del Parametro di riferimento	28,71%

**Capitale a scadenza**, pari al maggior valore tra:

a) Valore minimo di rimborso a scadenza =  $(105,50\% * 1.000,00 * 10 = \text{Euro } 10.550,00)$

b) (Parametro di riferimento) \* Valore nominale \* Numero di Quote

$[100\% + (53,60\% * 28,71\%) - 11,00\%] * 1.000,00 * 10 = \text{Euro } 10.438,86$

**quindi 10.550,00**

*La performance realizzata dal Parametro di riferimento nell'esempio precedente ha carattere puramente illustrativo del meccanismo di funzionamento della garanzia finanziaria.*

Non sono previsti costi gravanti sul Capitale a Scadenza; si rinvia comunque al successivo Par.12 per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul Capitale investito.

Al Capitale a Scadenza verranno applicate, al momento della sua liquidazione, le imposte previste dalla Legge.

**La garanzia della liquidazione del Valore minimo di rimborso a scadenza, viene prestata dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato.**

**Il rimborso del Capitale Investito a scadenza è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di sua insolvenza o di fallimento, il rischio di perdita del Capitale Investito non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.**

*Si rinvia alla Parte III Par.2 "I SOGGETTI CHE PRESTANO LA GARANZIA E CONTENUTO DELLA GARANZIA" del Prospetto Informativo per ulteriori informazioni circa le garanzie finanziarie del Valore minimo di rimborso a scadenza.*

### 8.1 **Rappresentazione dei possibili rendimenti a scadenza del Capitale Investito**

Al fine di offrire una chiara rappresentazione del profilo di rischio/rendimento dell'investimento finanziario, di seguito è riportata una tabella con gli scenari di rendimento atteso a scadenza dell'investimento nell'Obbligazione Strutturata.

I risultati, ottenuti attraverso il modello Monte Carlo, sono basati su ipotesi prudenziali relative ai fattori di rischio caratterizzanti le componenti elementari dell'Obbligazione Strutturata (Componente obbligazionaria e derivata) e tenendo conto della Durata del Contratto, degli Importi periodici e del Valore minimo di rimborso a scadenza. Per effettuare le simulazioni è stata considerata una volatilità del Paniere di indici sottostanti al Parametro di riferimento pari al 24,00%, ed un rendimento atteso del titolo privo di rischio del 4,08%.

Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso del Capitale Investito a scadenza:

SCENARI DI RENDIMENTO A SCADENZA DEL CAPITALE INVESTITO	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il rendimento è negativo	0,00%
Il rendimento è <u>positivo</u> , ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	0,00%
Il rendimento è <u>positivo e in linea</u> con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	90,38%
Il rendimento è <u>positivo e superiore</u> a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	9,62%

Nelle simulazioni non viene preso in considerazione il rischio di controparte legato alla non solvibilità dell'Ente Emittente/Garante.

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche del Capitale a Scadenza, facendo riferimento agli scenari di rendimento atteso sopra riportati.

SIMULAZIONE "Il rendimento è positivo e in linea a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 90,38%):

Premio Unico	Euro	10.000,00
Capitale investito:	Euro	9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro	1.100,00
Valore atteso dell'Obbligazione strutturata alla Data di Scadenza:		107,06%
Capitale a Scadenza:	Euro	10.706,00

SIMULAZIONE “Il rendimento atteso è positivo e superiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto” (probabilità 9,62%):

Premio Unico	Euro	10.000,00
Capitale investito:	Euro	9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro	1.100,00
Valore atteso dell'Obbligazione strutturata alla Data di Scadenza:		168,08%
Capitale a Scadenza:	Euro	16.808,00

**Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.**

## 9. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza e che l'Assicurato sia ancora in vita, l'Investitore-contraente può riscuotere interamente o parzialmente il valore di Riscatto.

Il valore di Riscatto totale è pari al Controvalore delle obbligazioni ridotto in misura percentuale sulla base delle penalità di riscatto riportate al successivo Par.12.1.4.

Il Controvalore viene determinato moltiplicando i seguenti fattori:

- il Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata;
- il Valore di mercato delle obbligazioni al martedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione;
- il Numero di Quote possedute alla stessa data.

Qualora il giorno di riferimento della suddetta operazione non coincida con un giorno lavorativo (o di Borsa aperta) sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo (o di Borsa aperta) immediatamente successivo.

La modalità di calcolo del valore di Riscatto parziale è la stessa, ma il Controvalore delle Obbligazioni verrà calcolato considerando il Numero di Quote che si intendono riscattare.

Il Riscatto Parziale non può essere richiesto nei 30 giorni antecedenti le prime due ricorrenze annue del Contratto.

Il Riscatto parziale può essere comunque richiesto una sola volta per ogni ricorrenza annuale di contratto a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a Euro 2.000,00 (con incrementi multipli di Euro 1.000,00);
- l'importo residuo sulla posizione dell'Investitore-contraente dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.000,00.

*Si rinvia al successivo Par.16 per ulteriori informazioni circa le modalità di richiesta di riscatto.*

L'interruzione volontaria del Contratto prima della Data di Scadenza potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero del Premio Unico, non essendo presenti garanzie di carattere finanziario prestate dall'Impresa di Assicurazione o dal Soggetto Emittente/Garante sul valore di riscatto.

Il rimborso del Capitale Investito prima della scadenza del Contratto è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di sua insolvenza o di fallimento, il rischio non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.

### 9.1 Rappresentazione dei possibili rendimenti del Capitale Investito nel caso di richiesta di riscatto prima della scadenza del Contratto

Al fine di offrire una chiara rappresentazione degli effetti di un Riscatto anticipato sul valore di rimborso del Capitale Investito, di seguito è riportata una tabella con gli scenari di rendimento atteso dell'investimento finanziario in caso di Riscatto alla terza ricorrenza annua della Data di Decorrenza.

Il rendimento atteso, elaborato con la stessa metodologia utilizzata per le simulazioni di cui al precedente Par.8.1, tiene conto dei due Importi periodici liquidati nei primi due anni di Durata del Contratto e delle penalità di Riscatto riportate al successivo Par.12.1.4.

Rappresentazione degli scenari di rendimento atteso del Capitale Investito in caso di riscatto alla terza ricorrenza annua del Contratto

SCENARI DI RENDIMENTO IN CASO DI RISCATTO ALLA 3 <sup>a</sup> RICORRENZA ANNUA	PROBABILITÀ DELL'EVENTO
Il rendimento è <u>negativo</u>	1,78%
Il rendimento è <u>positivo, ma inferiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	54,68%
Il rendimento è <u>positivo e in linea</u> con quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	22,76%
Il rendimento è <u>positivo e superiore</u> a quello di titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto	20,78%

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni del valore dell'Obbligazione Strutturata e del corrispondente valore di riscatto al terzo anno, facendo riferimento agli scenari di rendimento atteso sopra riportati.

SIMULAZIONE "Il rendimento è negativo (probabilità 1,78%)

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale Investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore di mercato atteso dell'Obbligazione Strutturata al riscatto	88,93%
Valore di riscatto = Controvalore – Penalità di riscatto = $8.893,40 * (100\% - 1,5\%)$	Euro 8.760,00
Capitale totale liquidato all'Investitore-contraente = Importi periodici + valore di riscatto = $1.100,00 + 8.760,00$	Euro 9.860,00

SIMULAZIONE "Il rendimento è positivo, ma inferiore a quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 54,68%)

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale Investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore di mercato atteso dell'Obbligazione Strutturata al riscatto	95,09%
Valore di riscatto = Controvalore – Penalità di riscatto = $9.508,63 * (100\% - 1,5\%)$	Euro 9.366,00
Capitale totale liquidato all'Investitore-contraente = Importi periodici + valore di riscatto = $1.100,00 + 9.366,00$	Euro 10.466,00

SIMULAZIONE "Il rendimento è positivo e in linea con quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 22,76%)

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale Investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore di mercato atteso dell'Obbligazione Strutturata al riscatto	102,61%
Valore di riscatto = Controvalore – Penalità di riscatto = $10.260,91 * (100\% - 1,5\%)$	Euro 10.107,00
Capitale totale liquidato all'Investitore-contraente = Importi periodici + valore di riscatto = $1.100,00 + 10.107,00$	Euro 11.207,00

SIMULAZIONE "Il rendimento è positivo e superiore a quello quello dei titoli obbligazionari privi di rischio con durata analoga a quella del prodotto" (probabilità 20,78%)

Premio Unico	Euro 10.000,00
Capitale Investito	Euro 9.600,00
Importi periodici liquidati complessivamente nei primi due anni	Euro 1.100,00
Valore di mercato atteso dell'Obbligazione Strutturata al riscatto	123,16%
Valore di riscatto = Controvalore – Penalità di riscatto = $12.315,74 * (100\% - 1,5\%)$	Euro 12.131,00
Capitale totale liquidato all'Investitore-contraente = Importi periodici + valore di riscatto = $1.100,00 + 12.131,00$	Euro 13.231,00

**Attenzione: le simulazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.**

## 10. OPZIONI CONTRATTUALI

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della Data di Scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del Capitale a Scadenza in rendita.

L'Investitore-contraente, se interessato all'opzione indicata, dovrà manifestare all'Impresa di Assicurazione il proprio interesse entro 3 mesi della scadenza del contratto; nei 15 giorni successivi alla richiesta, l'Impresa si impegna a trasmettere la relativa Scheda Sintetica, Nota Informativa e Condizioni di Assicurazione.

Entro due mesi prima della Data di scadenza del Contratto, l'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il Capitale a Scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del Capitale a Scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

## B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

### 11. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO IL BENEFICIARIO

#### 11.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto - qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso - l'Impresa di Assicurazione corrisponde, al Beneficiario designato dall'Investitore-contraente, il Capitale Caso Morte ottenuto come somma dei seguenti due importi:

- il Controvalore delle obbligazioni possedute, calcolato moltiplicando il Valore nominale delle obbligazioni per il Valore di mercato delle stesse rilevato il martedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione per il Numero di Quote in carico al Contratto alla stessa data;
- la Maggiorazione per la Garanzia Morte, ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto a), le percentuali, indicate nella tabella che segue, che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale:

FASCE DI ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA CONTRATTUALE	POTENZIAMENTO
fino a 45 anni	5,00%
da 46 a 55 anni	2,00%
da 56 a 65 anni	1,00%
da 66 a 75 anni	0,40%
oltre 75 anni	0,10%

Qualora il giorno di riferimento della precedente operazione non coincida con un giorno lavorativo (o di Borsa aperta), sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo (o di Borsa aperta) immediatamente successivo.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la data di conclusione del Contratto e la data di decorrenza del Contratto stesso, UBI Assicurazioni Vita S.p.A. liquiderà all'Investitore-contraente (nel caso in cui Investitore-contraente e Assicurato siano persone diverse) o agli aventi diritto (qualora la figura dell'Investitore-contraente coincida con quella dell'Assicurato) il Premio Unico versato.

La prestazione corrisposta in caso di decesso dell'Assicurato non è gravata di costi.

#### Esemplificazione del calcolo del capitale liquidabile in caso di decesso dell'assicurato

<b>Esempio 1):</b>	Premio unico	Euro 10.000,00
	Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	Euro 1.000,00
	Numero di Quote possedute al momento del decesso	10
	Età dell'Assicurato alla data di scadenza	50
	Percentuale di maggiorazione	2,00%
	Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata	95,00%
	Controvalore delle obbligazioni possedute	Euro 9.500,00
	Maggiorazione per la Garanzia Morte	Euro 190,00
	<b>Capitale Caso Morte</b>	<b>Euro 9.690,00</b>

<b>Esempio 2)</b>	Premio unico	Euro 10.000,00
	Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata	Euro 1.000,00
	Numero di Quote possedute al momento del decesso	10
	Età dell'Assicurato alla data di scadenza	50
	Percentuale di maggiorazione	2,00%
	Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata	105,00%
	Controvalore delle obbligazioni possedute	Euro 10.500,00
	Maggiorazione per la Garanzia Morte	Euro 210,00
	<b>Capitale Caso Morte</b>	<b>Euro 10.710,00</b>

*I Valori di mercato ipotizzati nell'esempio precedente hanno carattere puramente illustrativo del meccanismo di funzionamento della copertura assicurativa caso morte.*

\* \* \*

#### Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione

L'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione richiesta.

*Si rinvia all'Art. 16 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" delle Condizioni Contrattuali per informazioni circa la documentazione che l'Investitore-contraente è tenuto a presentare per la liquidazione delle prestazioni assicurative.*

#### Prescrizione

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

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

### 12. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

#### 12.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente

##### 12.1.1 *Spese fisse*

Non è prevista alcuna spesa fissa di emissione del Contratto.

##### 12.1.2 *Costi di caricamento*

I costi di caricamento, trattenuti dall'Impresa di Assicurazione come copertura dei costi commerciali ed amministrativi, sono espressi in misura percentuale del Premio e sono pari al 3,90%.

##### 12.1.3 *Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto*

Il costo relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte, prestata dall'Impresa di Assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato, è pari allo 0,1% del Premio versato.

##### 12.1.4 *Costi di rimborso del capitale prima della scadenza*

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Controvalore delle obbligazioni da riscattare la penalità di riscatto pari allo 0,50% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta di riscatto e la Data di Scadenza del Contratto.

In caso di riscatto parziale la stessa penalità viene applicata all'ammontare risultante dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata moltiplicato per il Numero di Quote da riscattare.

### 12.2 Altri costi applicati

#### 12.2.1 *Caricamento ricorrente*

Il caricamento ricorrente è utilizzato per coprire i costi commerciali ed amministrativi legati alla gestione del Contratto. Il caricamento ricorrente annuale, pari allo 0,65%, viene calcolato giornalmente sul Valore Nominale dell'Obbligazione Strutturata e dedotto giornalmente dal Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata stessa. Pertanto il Valore di mercato pubblicato quotidianamente è al netto di tale caricamento ricorrente.

\* \* \*

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 DI COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA DAI COLLOCATORI
Costi di caricamento	51,28%
Costo delle coperture assicurative	0,00%
Costi di rimborso del capitale prima della scadenza	0,00%
Caricamento ricorrente	48,46%

### 13. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Il presente Contratto non prevede alcuna agevolazione finanziaria a favore dell'Investitore-contraente.

### 14. REGIME FISCALE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione del presente Prospetto Informativo, il Premio Unico non è detraibile dalle imposte sui redditi.

Le somme liquidate non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale in caso di decesso dell'Assicurato; negli altri casi, è

necessario fare le seguenti distinzioni:

- gli Importi periodici non sono assoggettati, al momento dell'erogazione, all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto successivo, che sarà applicata in occasione della liquidazione delle prestazioni corrisposte a scadenza o, eventualmente, a titolo di riscatto;
- sul rendimento finanziario maturato:
  - a) se corrisposto in forma di capitale è soggetto ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi (attualmente pari al 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare del Premio Unico;
  - b) se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione il capitale a scadenza è soggetto ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari riguardanti ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50%, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

*Si rinvia alla Parte III, sez.D, Par.8 "REGIME FISCALE" del Prospetto informativo per una illustrazione dettagliata del regime fiscale applicabile al Contratto.*

## **D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/ RISCATTO**

### **15. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO**

#### **15.1 Modalità di sottoscrizione**

L'Investitore-contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – facente parte del presente Prospetto Informativo ed unico mezzo consentito per sottoscrivere il Contratto – presso il Soggetto Incaricato durante il Periodo di collocamento, che va dal 17 dicembre 2007 al 04 febbraio 2008.

Il Premio Unico deve essere corrisposto dall'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione in via anticipata, per il tramite del Soggetto Incaricato, all'atto della conclusione del contratto, dopo che è stata sottoscritta la Proposta-Certificato.

Il pagamento del Premio Unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente dell'Investitore-contraente. In questo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Il pagamento del Premio Unico potrà essere effettuato anche con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa.

In questo caso il pagamento del Premio Unico viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

#### **L'Impresa non ammette il pagamento del Premio Unico in contanti.**

Il Contratto si considera concluso quando l'Investitore-contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il Premio Unico pattuito (Data di Conclusione).

La Data di Decorrenza del Contratto è l'11 febbraio 2008, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata.

A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate sono operanti dalla Data di Decorrenza, indicata sulla Lettera Contrattuale di Conferma.

*Si rinvia alla Parte III, Sezione C, Par.6 "SOTTOSCRIZIONE", per ulteriori informazioni circa la modalità di sottoscrizione del Contratto.*

#### **15.2 Modalità di Revoca della proposta**

L'Investitore-contraente può revocare la Proposta-Certificato entro e non oltre il giorno antecedente la Data di Decorrenza del Contratto. La comunicazione relativa alla Revoca – contenente gli elementi identificativi del Contratto – deve essere effettuata dall'Investitore-contraente presso il Soggetto Incaricato cui è assegnato il Contratto ovvero mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla Direzione dell'Impresa di Assicurazione.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, l'Impresa di Assicurazione restituisce all'Investitore-contraente l'intero Premio Unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento.

### 15.3 Diritto di Recesso dal Contratto

L'Investitore-contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di Decorrenza indicata nella Proposta-Certificato, nella Lettera Contrattuale di Conferma e nelle Condizioni Contrattuali.

L'Investitore-contraente per esercitare il diritto di Recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta – al seguente indirizzo:

*UBI Assicurazioni Vita S.p.A.  
P.le Flli Zavattari, 12  
20149 Milano.*

Entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, l'Impresa di Assicurazione provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio Unico.

Il diritto di Recesso libera l'Investitore-contraente e l'Impresa di Assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di Recesso.

## 16. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, l'Investitore-contraente può riscuotere interamente o parzialmente il valore di Riscatto.

Per esercitare la sua scelta l'Investitore-contraente deve compilare il Modulo di Richiesta di liquidazione o, inviare una comunicazione all'Impresa di Assicurazione, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto. La documentazione da allegare alla richiesta di riscatto è riportata all'Art.16 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE" delle Condizioni Contrattuali.

In ogni caso, l'Investitore-contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di Riscatto all'Impresa di Assicurazione la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di Riscatto, l'Investitore-contraente può rivolgersi direttamente a:

*UBI Assicurazioni Vita S.p.A.  
P.le Flli Zavattari, 12 - 20149 Milano  
Telefono: 02.49980513  
Fax 02.49980230  
E-mail: [serviziovita@ubiassicurazioni.it](mailto:serviziovita@ubiassicurazioni.it)*

**È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte dell'Investitore-contraente del Premio Unico.**

*Si rinvia alla Parte III, Sezione C, Par. 7 "RISCATTO", per ulteriori informazioni.*

## E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

### 17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'art. 181 del Codice delle Assicurazioni (D.Lgs. 209 del 7 dicembre 2005) al Contratto si applica la legge italiana.

### 18. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta all'Impresa di Assicurazione proporre quella da utilizzare.

## **19. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEI INVESTITORI-CONTRAENTI**

L'Impresa di Assicurazione si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della Durata del Contratto dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nel Prospetto Informativo a seguito anche di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, l'Impresa di Assicurazione si impegna a fornire tempestivamente all'Investitore-contraente ogni necessaria precisazione.

Il presente Contratto non può, in nessun caso, essere trasformato in altro tipo di Contratto.

L'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa del Lussemburgo; il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata, espresso in termini percentuali ed al netto di qualsiasi onere, è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE" - unitamente al Rating del Soggetto Emittente/Garante - e sul sito internet [www.ubiassicurazioni.it](http://www.ubiassicurazioni.it).

L'Impresa di Assicurazione trasmette entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla Parte II del presente Prospetto Informativo, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) Premio Unico versato;
- b) Capitale investito;
- c) dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (Importi periodici o eventuali Riscatti parziali);
- d) indicazione dei valori dell'indice alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione della prestazione a scadenza;
- e) indicazione del Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
- f) valore minimo di rimborso.

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare una comunicazione scritta all'Investitore-contraente qualora in corso di Contratto il valore dell'Obbligazione Strutturata si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del Premio Unico investito, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali, ed a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione verrà inviata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

L'Impresa di Assicurazione mette a disposizione degli Investitori-contraenti, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto Informativo e le altre informazioni riguardanti il Contratto sul sito Internet [www.ubiassicurazioni.it](http://www.ubiassicurazioni.it).

## **20. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O DI INVIO DI DOCUMENTAZIONE**

L'Impresa di Assicurazione ha sede in Milano, P.le F.lli Zavattari n. 12, 20149 Milano.

Il sito internet è: [www.ubiassicurazioni.it](http://www.ubiassicurazioni.it).

Per richieste di informazioni e comunicazioni, l'Investitore-contraente può contattare i seguenti recapiti telefonici:

- per informazioni di carattere generale: 02.49980507
- per informazioni relative alle liquidazioni: 02.49980513

o il seguente indirizzo internet: [www.serviziovita@ubiassicurazioni.it](mailto:www.serviziovita@ubiassicurazioni.it).

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto all'Impresa di Assicurazione presso:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.  
SERVIZIO RECLAMI  
P.le F.lli Zavattari, 12  
20149 Milano  
TELEFAX 02.49980492  
[Reclami@ubiassicurazioni.it](mailto: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:

- per questioni inerenti il Contratto: ISVAP - SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI - VIA DEL QUIRINALE 21 - 00187 ROMA - TELEFONO 06.42.133.1,
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa: CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1.

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di Assicurazione.

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.

\* \* \*

*L'Impresa di Assicurazione 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**



La presente APPENDICE A (Glossario) è stata depositata in CONSOB il 14 dicembre 2007 ed è valida a partire dal 17 dicembre 2007.

## **APPENDICE A:**

### **Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto Informativo.**

---

#### **Agente di Calcolo**

La società che determina, in conformità al regolamento dell'Obbligazione Strutturata, il valore di rimborso dell'Obbligazione stessa. Per il mercato secondario, l'Agente di Calcolo è Fortis Bank nv sa., che determinerà, in accordo con UBI Assicurazioni Vita S.p.A., il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata per tutta la durata di vita dell'Obbligazione stessa, in normali condizioni di mercato.

#### **Asiatica (opzione call di tipo)**

È una tipologia di opzione, nella quale la definizione della prestazione finale passa attraverso la determinazione del prezzo medio registrato nel corso di un certo periodo di tempo dal sottostante, in questo caso dal Parametro di riferimento.

#### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con l'Investitore-contraente e con il Beneficiario caso vita. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

#### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'Investitore-contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

#### **Bloomberg**

Circuito telematico che offre servizi di informazione finanziaria (c.d. info provider).

#### **Borsa**

È la borsa valori presso la quale è quotata l'Obbligazione Strutturata. In questo caso è la Borsa di Lussemburgo.

#### **Capitale Caso Morte**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto, è il capitale che spetta al Beneficiario e che viene calcolato dall'Impresa di Assicurazione secondo i criteri esplicitati nel Prospetto Informativo.

#### **Capitale investito**

Parte del Premio Unico utilizzata per l'acquisto di Quote dell'Obbligazione Strutturata e che costituisce l'investimento finanziario cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

#### **Capitale nominale**

Il capitale nominale è pari al valore nominale dell'Obbligazione per il numero di Quote possedute ad una determinata data.

#### **Capitale a Scadenza**

È il capitale liquidato dall'Impresa di Assicurazione al Beneficiario alla scadenza del Contratto.

#### **Componente obbligazionaria**

In riferimento all'Obbligazione Strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più titoli obbligazionari.

#### **Componente derivata**

In riferimento all'Obbligazione Strutturata che costituisce la componente finanziaria della polizza index-linked, è la componente costituita da uno o più strumenti derivati il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento finanziario sottostante.

**CONSOB**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob), è un'autorità amministrativa indipendente la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

**Contratto**

Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al Parametro di riferimento. È un Contratto di natura indicizzata, in quanto tende a replicare il rendimento di una grandezza economica attraverso particolari accorgimenti tecnici.

**Controvalore**

Viene determinato nel caso di richiesta di riscatto o di liquidazione del Capitale Caso Morte, moltiplicando il Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata per il Valore di mercato delle obbligazioni rilevato il martedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione per il Numero di Quote possedute alla stessa data.

**Data di Conclusione**

È il giorno in cui l'Investitore-Contraente, unitamente all'Assicurato – se persona diversa –, sottoscrive la Proposta-Certificato e versa il Premio Unico.

**Data di Decorrenza**

Data da cui sono operanti le prestazioni previste dal Contratto, coincidente con la data di emissione del portafoglio finanziario strutturato (11/02/2008).

**Data di Scadenza**

Giorno in cui cessano gli effetti del Contratto (11/02/2014).

**Durata del Contratto**

Periodo, tra la Data di decorrenza e quella di scadenza - pari a 6 anni - durante il quale il Contratto è in vigore.

**Importi periodici**

Le liquidazioni periodiche di ammontare fisso pagate in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto.

**Impresa di Assicurazione**

È la società – UBI Assicurazioni Vita S.p.A. -, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale l'Investitore-contraente stipula il Contratto.

**Investitore-contraente**

Persona, fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio unico all'Impresa di Assicurazione.

**ISVAP**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Maggiorazione per la Garanzia Morte**

Copertura complementare prestata dall'Impresa di Assicurazione che consiste in una maggiorazione della prestazione dovuta ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato: il Controvalore delle obbligazioni in capo al Contratto viene liquidato, secondo le modalità individuate dalle Condizioni Contrattuali, aumentato di una percentuale che varia a seconda dell'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale.

**Monte Carlo (simulazione di Tipo)**

Il metodo Monte Carlo, che fa parte della famiglia dei metodi statistici non parametrici, è usato per trarre stime attraverso simulazioni. Si basa su un algoritmo che genera una serie di numeri tra loro.

**Numero delle Quote**

Il Premio investito diviso il prodotto del Valore nominale delle obbligazioni per il Prezzo di Acquisto delle obbligazioni stesse, determina il Numero delle Quote dell'Obbligazione Strutturata possedute dall'Investitore-contraente alla Data di Decorrenza; successivamente è il numero di Quote in capo al Contratto, al netto di eventuali riscatti parziali.

**Obbligazione Strutturata**

Lo strumento finanziario strutturato, sottostante il Contratto, costituito da una componente obbligazionaria ed una componente derivata.

**Opzione**

Clausola del Contratto secondo cui l'Investitore-contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto, l'opportunità di scegliere che il Capitale a Scadenza sia convertito in una rendita vitalizia.

**Parametro di riferimento**

Al Parametro di riferimento sono collegate le prestazioni del Contratto attraverso la Componente derivata dell'Obbligazione Strutturata; per il presente Contratto è un Paniere composto in maniera paritaria da 6 Indici azionari (S&P/MIB, S&P 500, CAC 40, DAX, NIKKEI 225 e FTSE 100).

**Premio Unico**

Importo che l'Investitore-contraente versa all'Impresa di Assicurazione in un'unica soluzione alla Data di Conclusione quale corrispettivo delle prestazioni previste dal Contratto; per il presente Contratto l'importo minimo del Premio Unico è pari ad Euro 4.000,00.

**Periodo di collocamento**

Periodo di tempo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto; per questo Contratto il Periodo di collocamento va dal 17 dicembre 2007 al 04 febbraio 2008.

**Prezzo di Acquisto**

Il prezzo pagato dall'Investitore-contraente per l'acquisto dell'Obbligazione Strutturata, pari al 96% del Valore nominale della stessa.

**Prezzo di Emissione**

Valore dell'Obbligazione Strutturata alla sua emissione, pari al 96% del Valore nominale dell'Obbligazione.

**Proposta-Certificato**

È il solo documento con il quale si conclude il Contratto e che ne attesta la stipulazione.

**Quota**

Tramite il Premio Unico sono acquistate delle Quote dell'Obbligazione Strutturata; il numero delle Quote inizialmente in carico al Contratto è determinato dal Capitale investito diviso il prodotto del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata per il Prezzo di Acquisto.

**Rating**

Indice di solvibilità e di credito attribuito al Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata, attribuito da apposite agenzie internazionali. Di seguito è riportata la scala di valutazione utilizzata dall'Agenzia che ha espresso il Rating del Soggetto Emittente/Garante riportato nel Progetto Informativo:

STANDARD & POOR'S	DESCRIZIONE
AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata
AA+	Capacità molto alta di onorare il pagamento di interessi e capitale.
AA	Differenza marginale rispetto a quella delle emissioni della categoria superiore
AA-	

A+ A A-	Forte capacità di pagamento di interessi e capitale, ma una certa sensibilità agli effetti sfavorevoli di cambiamento di circostanze o al mutamento delle condizioni economiche
BBB+ BBB BBB-	Capacità ancora sufficiente di pagare interessi e capitale. Ma condizioni economiche sfavorevoli o una modifica delle circostanze, potrebbero alterare in misura maggiore la capacità di onorare normalmente il debito
BB+ BB BB-	Nell'immediato, minore vulnerabilità al rischio di insolvenza di altre emissioni speculative. Tuttavia grande incertezza ed esposizione ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali
B+ B B-	Più vulnerabile ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali, ma capacità nel presente di far fronte alle proprie obbligazioni finanziarie
CCC	Al presente vulnerabilità e dipendenza da favorevoli condizioni economiche finanziarie e settoriali per far fronte agli obblighi finanziari
CC	Al presente estrema vulnerabilità
C	È stata inoltrata un'istanza di fallimento o procedura analoga, ma i pagamenti e gli impegni finanziari sono mantenuti
D	Situazione di insolvenza

**Recesso**

Diritto dell'Investitore-contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di Decorrenza, e di farne cessare gli effetti.

**Revoca**

Diritto dell'Investitore-contraente di annullare la sua decisione - espressa con la sottoscrizione della Proposta- Certificato - di aderire al Contratto: è possibile entro e non oltre il giorno che precede la Data di Decorrenza.

**Riscatto parziale**

Facoltà dell'Investitore-contraente di chiedere la liquidazione di una parte del Numero di Quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale riportata nel Prospetto Informativo.

**Riscatto totale**

Facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del Controvalore delle obbligazioni possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale riportata nel Prospetto Informativo.

**Tasso Swap**

Lo swap è un termine finanziario indicante uno strumento derivato che prevede lo scambio di flussi di cassa tra due controparti di un contratto; nel presente Prospetto, con tale termine si intende il tasso con il quale si conviene con una ipotetica controparte lo scambio di flussi di cassa che rappresentano pagamenti periodici di interessi tra un tasso fisso a sei anni con uno variabile a sei mesi.

**Tasso annuo di rendimento effettivo lordo**

Tasso di rendimento, su base annua, calcolato con la formula della capitalizzazione composta, partendo dal valore della sola Componente obbligazionaria e con ipotesi di Valore di rimborso minimo a scadenza; tale calcolo è effettuato al lordo dei costi ricorrenti ed è comprensivo delle prestazioni liquidate nel corso della Durata del Contratto.

**Tasso di rendimento nominale annuo**

Tasso di rendimento, calcolato su base annua con la formula della capitalizzazione semplice, rispetto al Premio Unico nell'ipotesi di Valore minimo di rimborso a scadenza e comprensivo delle prestazioni liquidate nel corso della Durata del Contratto ed al lordo del caricamento ricorrente.

**Soggetto Emittente/Garante**

È la società che emette l'Obbligazione Strutturata, per questo Contratto Mediobanca S.p.A., che presta la garanzia della liquidazione del Valore minimo di rimborso a scadenza e dei due Importi Periodici nel corso della Durata del Contratto;

**Soggetto Incaricato**

Gli sportelli della Banca Popolare di Ancona S.p.A. tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

**Valore di mercato**

È il prezzo giornaliero dell'Obbligazione Strutturata – espresso in termini percentuali –, come determinato dall'Agente di calcolo e pubblicato quotidianamente su "Il SOLE 24 ORE", con riferimento ad ogni martedì.

**Valore minimo di rimborso a scadenza:** pari al 105,50% del Valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il Numero delle Quote a scadenza. Il Valore minimo di rimborso a scadenza è prestato dal Soggetto Emittente/Garante.

**Valore nominale**

Il Valore nominale di ogni obbligazione è posto uguale a 1.000,00 Euro;

**Volatilità**

Misura statistica che indica il grado di variabilità di una determinata grandezza in un dato periodo di tempo intorno al suo valore medio; nel presente Prospetto, sta ad indicare la variabilità storica, su base annua, dei valori assunti dall'Indice azionario che costituisce il Parametro di riferimento.

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 14 dicembre 2007 ed è valida a partire dal 17 dicembre 2007.

## PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO

### ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

#### DELL'OBLIGAZIONE STRUTTURATA

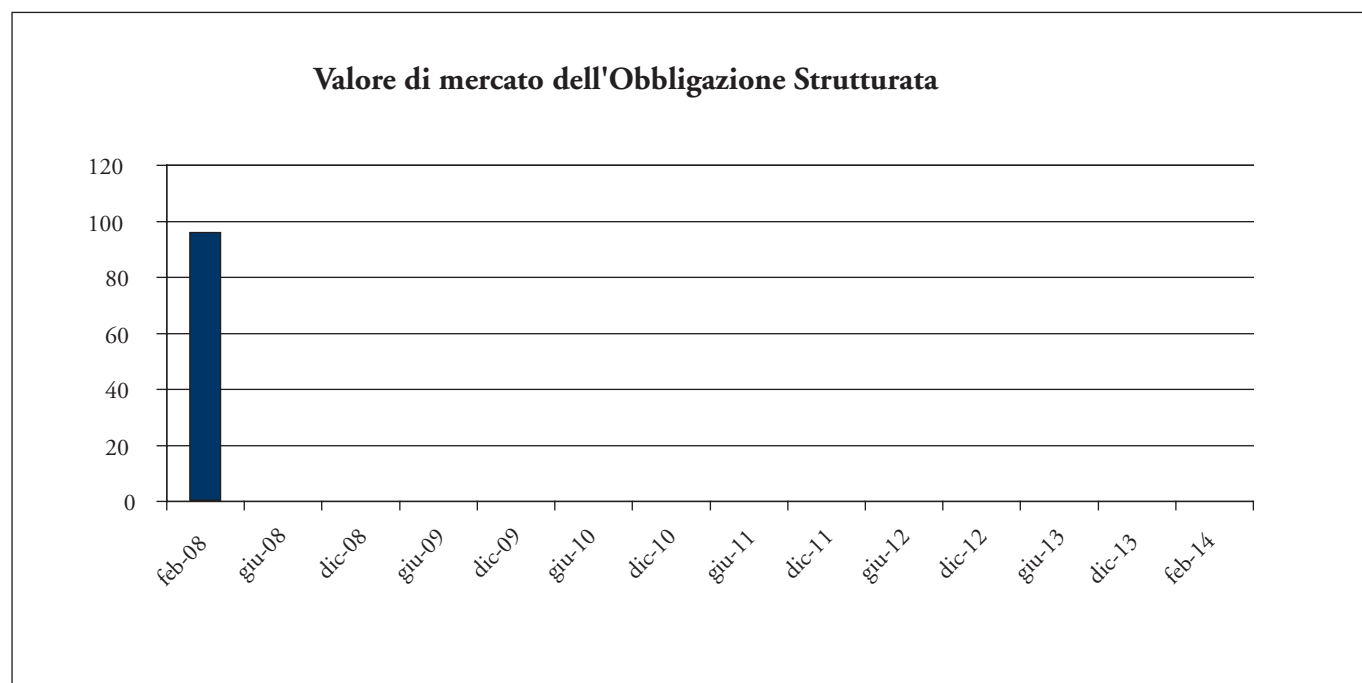
---

#### DATI STORICI DI RISCHIO / RENDIMENTO

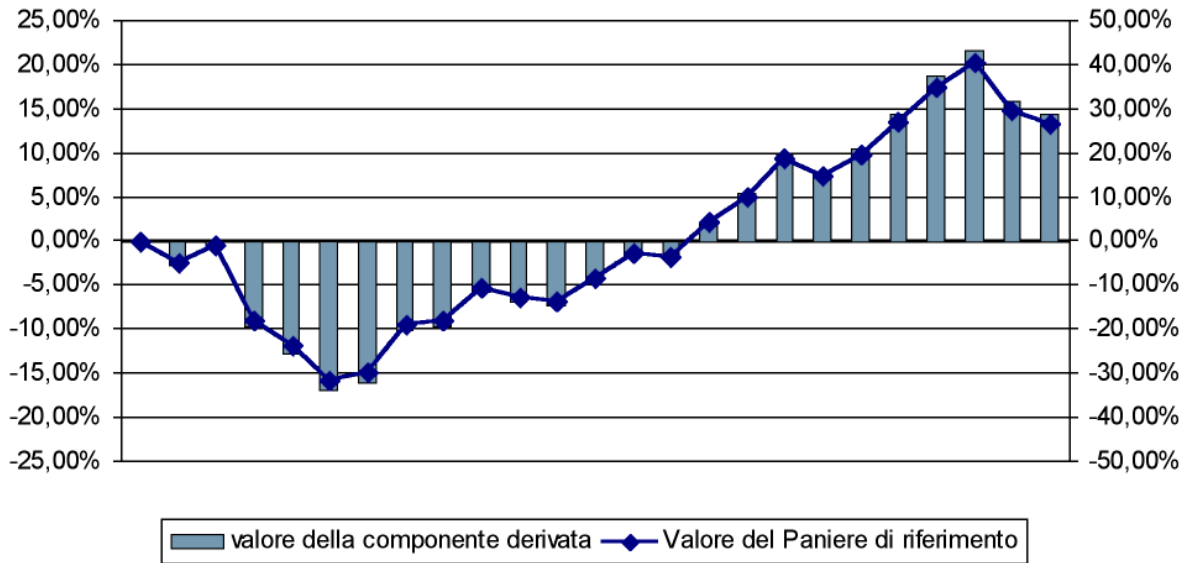
I dati storici di rischio/rendimento riportati nella presente Parte II sono aggiornati annualmente ed inviati all'Investitore-contrante unitamente all'Estratto Conto.

Il primo grafico riportato illustra il Prezzo d'acquisto dell'Obbligazione Strutturata alla Data di Decorrenza. Successivamente sarà riportato, in ciascun aggiornamento annuale, il Valore di mercato rilevato semestralmente. Si ricorda che tale dato non tiene conto della penalità di riscatto a carico dell'Investitore-contrante in caso di richiesta di rimborso del Capitale investito prima della Data di Scadenza.

Il secondo grafico riporta contemporaneamente sia l'andamento fatto registrare dal Paniere di Indici azionari che costituisce il Parametro di riferimento in un periodo di tempo nel passato equivalente alla Durata del Contratto (6 anni), sia il relativo valore che avrebbe assunto la Componente derivata nel medesimo lasso di tempo. L'andamento del Parametro di riferimento e della Componente derivata sono riportati su scale differenziate, nell'ordinata di destra i valori dell'Indice e a sinistra quelli della Componente derivata.



**RELAZIONE TRA PARAMETRO DI RIFERIMENTO E COMPONENTE DERIVATA**





UNIONE DI BANCHE ITALIANE

La presente Appendice B (modulo di Proposta - Certificato) è stata depositata in CONSOB il 14 dicembre 2007 ed è valida a partire dal 17 dicembre 2007.

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).

**ZOOM 6&6  
INDEX LINKED FEBBRAIO 2008**

**PROPOSTA CERTIFICATO N.**

Codice e Denominazione della Filiale emittente	FILIALE DI	Codice Promotore
--	------------	------------------

**INVESTITORE-CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa inserire i dati del Rappresentante (\*))**

Cognome e nome		
Codice Fiscale	Filiale / Codana	
Nato a	il	Sesso
Indirizzo	Cap - Città - Provincia	
Identificato con il seguente documento	Numero	
Rilasciato da	il	
Professione	Gruppo	Sottogruppo
E' soggetto o è stato assoggettato a procedura fallimentare?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
Se SI specificare la data		
<b>Nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia un'Impresa</b>		
Ragione Sociale	Partita IVA	
Filiale/Codana		
Sede (Via e N. Civico)	C.A.P. e Località	
prov	Stato	
(*) Si allega un documento comprovante il potere di rappresentare l'Impresa		

**ASSICURATO (da compilarsi solo se diverso dall'Investitore-Contraente)**

Cognome e nome		
Codice Fiscale	Filiale / Codana	
Nato a	il	Sesso
Indirizzo	Cap - Città - Provincia	
Identificato con il seguente documento	Numero	Età
Rilasciato da	il	
Professione	Gruppo	Sottogruppo

**BENEFICIARI**

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza (specificare):

In caso di premorienza dell'Assicurato (specificare):

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:**

Forma assicurativa: MISTA A PREMIO UNICO CON CAPITALE CASO MORTE POTENZIATO TARIFFA 100I36

**PREMIO UNICO EUR**

(Importo minimo 4.000,00 Euro e multipli successivi di 1.000,00 Euro)

**DECORRENZA:** 11/02/2008**SCADENZA:** 11/02/2014**DURATA:** 6 ANNI

Costi di caricamento: 4,00% (comprensivo della copertura assicurativa)

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Il Correntista, autorizza la Banca del GRUPPO UNIONE DI BANCHE ITALIANE ad addebitare sul conto corrente, indicato in calce, l'importo del premio unico relativo al presente contratto: CODICE IBAN

CONTO CORRENTE IMPORTO EURO

BANCA DEL GRUPPO UNIONE DI BANCHE ITALIANE

CAB ABI Il Correntista \_\_\_\_\_

La data di valuta è da considerarsi coincidente con la Data di Decorrenza.

**ATTENZIONE: è escluso il pagamento in contanti.**

L'Investitore-Contraente dispone che il pagamento della somma da corrispondere a seguito della liquidazione degli importi periodici dell'11 febbraio 2009 e dell'11 febbraio 2010 venga effettuato tramite accredito sul conto corrente ABI CAB N.

COD. IBAN \_\_\_\_\_ sul quale è stato disposto l'addebito del premio unico versato, o in alternativa a mezzo assegno circolare/di traenza come specificato nelle Condizioni Contrattuali.

L'Investitore-Contraente \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Soggetto Incaricato dichiara di aver ricevuto dall'Investitore-Contraente alla data sottoindicata l'importo del premio relativo al presente Contratto:

Importo Euro

Data \_\_\_\_\_ Il Soggetto Incaricato \_\_\_\_\_

**PROPOSTA - CERTIFICATO N.****DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO****I SOTTOSCRITTI INVESTITORE-CONTRAENTE ED ASSICURATO (SE DIVERSO DALL'INVESTITORE-CONTRAENTE):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il successivo pagamento del premio unico, che il Contratto è concluso e che UBI ASSICURAZIONI VITA S.p.A. - l'Impresa di Assicurazione -, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre, previa conclusione del Contratto dal giorno 11 febbraio 2008. L'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del versamento da parte dell'Impresa e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di decorrenza del Contratto, il numero di obbligazioni acquistate;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO D'INTERESSE" delle Condizioni Contrattuali;
- prendono atto che il pagamento del premio viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato. Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

**Attenzione: nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa di Assicurazione, ovvero al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario dell'Impresa di Assicurazione, la prova dell'avvenuto pagamento del premio all'Impresa di Assicurazione è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta-Certificato.**

La presente Proposta-Certificato è parte integrante del Prospetto Informativo che definisce il Contratto.

L'Assicurato, qualora diverso dall'Investitore-Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.

**DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO**

L'Investitore-Contraente può revocare la presente Proposta-Certificato in qualsiasi momento entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza del Contratto. L'Impresa di Assicurazione, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, rimborsa all'Investitore-Contraente l'intero premio unico nel caso in cui egli abbia già effettuato il versamento, ovvero nel caso in cui il Soggetto Incaricato gli abbia addebitato tale importo.

L'Investitore-Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, fissata il giorno 11 febbraio 2008. Il diritto di recesso libera l'Investitore-Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. L'Impresa entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa all'Investitore-Contraente il premio unico versato.

**DICHIARAZIONE AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

L'Investitore-Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:

Art. 6 Conclusione del Contratto; Art. 7 Decorrenza del Contratto; Art. 13 Riscatto; Art. 16 Pagamenti dell'Impresa di Assicurazione.

**L'Investitore-Contraente e l'Assicurato dichiarano di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito alle DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO, ai TERMINI DI DECORRENZA, al DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO, alle DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE sopra indicati.**

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
L'Assicurato

\_\_\_\_\_  
L'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 ZOOM 6&6;
- di aver letto, compreso e accettato le Condizioni Contrattuali;
- di aver ricevuto 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);
- di aver ricevuto il documento contenente - ai sensi 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).

L'Investitore-Contraente può richiedere la consegna gratuita della Parte III del Prospetto Informativo relativo al prodotto ZOOM 6&6.

\_\_\_\_\_  
L'Investitore-Contraente

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Gli interessati (Investitore-Contraente, Assicurato), 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 - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
L'Assicurato

\_\_\_\_\_  
L'Investitore-Contraente

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO**

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

\_\_\_\_\_  
Nome e Cognome



Firma  
**UBI ASSICURAZIONI VITA S.p.A.**

*Develen*

Le presenti Condizioni Contrattuali sono state depositate in CONSOB il 14 dicembre 2007 e sono valide a partire dal 17 dicembre 2007.

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

### ZOOM 6&6

---

#### PREMESSA

Il presente Contratto è una Polizza Index Linked a Premio Unico, le cui prestazioni sono direttamente collegate al rendimento dell'Obbligazione Strutturata, legata alla performance di un Parametro di riferimento.

L'Obbligazione Strutturata è stata acquistata da UBI Assicurazioni Vita S.p.A. appositamente per il presente Contratto ed è denominata "ZOOM 6&6 02-2014".

L'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa del Lussemburgo; il Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata viene espresso in termini percentuali ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE".

#### ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Gli obblighi dell'Impresa di Assicurazione risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Condizioni Contrattuali, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dall'Impresa di Assicurazione stessa. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di Legge applicabili.

#### ART. 2 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 l'Impresa di Assicurazione, 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 l'Impresa di Assicurazione si impegna ad ottenere per gli Investitori-contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dalla presenza o meno del conflitto di interessi.

#### ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

L'Impresa di Assicurazione, contro il versamento di un Premio Unico, si impegna a corrispondere una prestazione da erogarsi:

- in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al successivo punto 3.1;
- nel corso della Durata del Contratto, come indicato al successivo punto 3.2;
- alla Data di Scadenza, come indicato al successivo punto 3.3.

##### 3.1 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, prima della scadenza del Contratto, è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte che si ottiene come somma dei seguenti importi:

a) il Controvalore dell'obbligazione, che si ottiene moltiplicando il Valore nominale per il Valore di mercato rilevato il martedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione, per il Numero di Quote possedute alla stessa data;

b) la Maggiorazione per la Garanzia Morte, ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto a), le percentuali, indicate nella tabella che segue, che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale:

FASCE DI ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA CONTRATTUALE	POTENZIAMENTO
fino a 45 anni	5,00%
da 46 a 55 anni	2,00%
da 56 a 65 anni	1,00%
da 66 a 75 anni	0,40%
oltre 75 anni	0,10%

Qualora il giorno di riferimento della suddetta operazione non coincida con un giorno lavorativo (o di Borsa aperta), sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo (o di Borsa aperta) immediatamente successivo.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la data di conclusione del Contratto e la data di decorrenza del Contratto stesso, UBI Assicurazioni Vita S.p.A. liquiderà all'Investitore-contraente (nel caso in cui l'Investitore-contraente e Assicurato siano persone diverse) o agli aventi diritto (qualora la figura dell'Investitore-contraente coincida con quella dell'Assicurato) il Premio Unico versato.

Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore al Premio Unico sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, dell'andamento del Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto indicati all'Art. 12 "SPESE".

**Il pagamento delle prestazioni è condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di insolvenza o di fallimento del Soggetto Emittente/Garante, il rischio del mancato recupero del Capitale Investito non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.**

### **3.2 PRESTAZIONI IN CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO**

Il Contratto prevede che, qualora l'Assicurato sia in vita, sia corrisposta all'Investitore-contraente una prestazione in corrispondenza delle prime due ricorrenze annue del Contratto (11/02/2009 - 11/02/2010). L'importo è pari al 5,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata moltiplicato per il Numero di Quote in capo al Contratto a quella data.

La liquidazione delle prestazioni verrà effettuata entro il trentesimo giorno di calendario successivo alle due ricorrenze.

Agli Importi Periodici verranno applicate le imposte previste dalla Legge al momento dell'erogazione della prestazione a scadenza o, eventualmente, in caso di riscatto.

**Gli Importi Periodici sono prestati dal Soggetto Emittente/Garante in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento delle prestazioni è pertanto condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di sua insolvenza o fallimento, il rischio non viene assunto dall'Impresa di Assicurazione e resta a carico dell'Investitore-contraente.**

### **3.3 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE**

Il presente Contratto prevede alla Data di Scadenza – 11 febbraio 2014 -, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un Capitale a Scadenza pari al maggior valore tra:

- il Valore minimo di rimborso a scadenza, pari al 105,50% del Valore nominale dell'Obbligazione Strutturata moltiplicato per il Numero di Quote possedute alla Data di Scadenza;
- il 100,00% del Valore nominale moltiplicato per il Numero di Quote possedute a scadenza, maggiorato del 53,60% della performance del Parametro di riferimento, al netto degli Importi Periodici già liquidati nel corso della Durata del Contratto (pari al 11,00% ).

Le modalità di calcolo delle performance del Parametro di riferimento sono indicate al successivo punto 3.3.1 "MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE".

Al Capitale a Scadenza verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

**Il valore di rimborso a scadenza viene prestato dal Soggetto Emittente/Garante, in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento delle prestazioni è pertanto condizionato alla solvibilità del Soggetto Emittente/Garante dell'Obbligazione Strutturata. Ne consegue che in caso di sua insolvenza o fallimento, il rischio non viene assunto da UBI Assicurazioni Vita S.p.A. e resta a carico dell'Investitore-contraente.**

#### **3.3.1 MODALITÀ DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

La performance del Parametro di riferimento viene calcolata nel seguente modo:

- in ciascuna delle 24 date di osservazione trimestrale viene rilevato il valore di ognuno dei 6 Indici azionari che compongono il Parametro di riferimento;
- viene calcolata, in occasione dell'ultima rilevazione, la media aritmetica dei 24 valori e si determina la performance del singolo Indice rispetto al suo valore iniziale, tramite la seguente formula:

$$\frac{\text{Indice}_t}{\text{Indice}_0} - 1$$

dove

Indice<sub>t</sub> = valore medio dell'indice azionario.

Indice<sub>0</sub> = valore dell'indice alla Data di Decorrenza.

3. la performance del Parametro di riferimento è pari alla media equiponderata della performance dei 6 Indici azionari, che compongono il Paniere.

### 3.3.2 EVENTI RIGUARDANTI L'INDICE DI RIFERIMENTO

Qualora, a giudizio dell'Agente di Calcolo, si verifichi o persista, se già verificato, un'**Evento di Turbativa** riguardante uno o più Indici del Parametro di Riferimento, in occasione di una delle date di osservazione dell'indice, in tale giorno l'Agente di Calcolo si comporterà nel seguente modo:

- il valore dell'Indice sarà rilevato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo al cessare dell'Evento di Turbativa dell'Indice;
- qualora l'Evento di Turbativa si dovesse prolungare per i cinque giorni lavorativi successivi al giorno di osservazione stabilito originariamente, tale quinto giorno sarà comunque considerato il giorno di osservazione dell'Indice; in tale data l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'Indice in base ad una stima in buona fede, per calcolare il prezzo dell'Indice prima dell'inizio dell'Evento di Turbativa.

Per "Evento di Turbativa dell'Indice" si intende:

- la sospensione o una rilevante limitazione, a giudizio dell'Agente di Calcolo, del sistema di negoziazione (a causa di movimentazioni dei prezzi che eccedano i limiti consentiti o per qualsiasi altro motivo) che interessi almeno il 20% della capitalizzazione in una delle borse che rappresentano un mercato di riferimento degli Indici rispetto al quale si è verificato l'Evento di Turbativa; ovvero
- con riferimento a contratti di opzione o futures aventi ad oggetto l'Indice e negoziati nei rispettivi mercati derivati di quotazione, qualora la sospensione o limitazione sia, a discrezione dell'Agente di Calcolo, rilevante.

Nel caso in cui uno o più Indici siano oggetto di un "**Evento Straordinario**" (come di seguito definito), l'Agente di Calcolo effettuerà gli interventi necessari per ridurre, per quanto possibile, l'impatto di tale Evento Straordinario sulle caratteristiche dell'Obbligazione Strutturata.

Per "Evento Straordinario" si intende qualsiasi evento che produca:

- la modifica del soggetto responsabile per il calcolo dell'Indice e/o della metodologia di calcolo dello stesso;
- la sostituzione o cancellazione dell'Indice;
- qualsiasi evento tale da determinare una discontinuità nei valori dell'Indice, indipendente dalle condizioni di mercato.

Si considerano in particolare i seguenti "Eventi Straordinari":

- (1) Sostituzione del soggetto responsabile per il calcolo dell'Indice. Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice dovesse essere sostituito con altro soggetto ritenuto accettabile da parte dell'Agente di Calcolo, l'attività sottostante la presente Obbligazione Strutturata continuerà ad essere l'Indice così come calcolato e pubblicato dal nuovo soggetto.
- (2) Modifiche nella metodologia di calcolo dell'Indice o sostituzione con un nuovo Indice.  
Nel caso in cui il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice ne modifichi la metodologia di calcolo (l'"Indice Modificato") ovvero sostituisca l'Indice con altro Indice (l'"Indice Sostituito"), l'Agente di Calcolo procederà in base ai criteri seguenti:
  - (i) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche analoghe all'Indice originario e tali quindi da costituire idonea attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito dall'Indice Modificato o, a seconda dei casi, dall'Indice Sostituito (in caso di discontinuità nei valori dell'Indice prima e dopo la modifica o la sostituzione, sarà richiesta l'applicazione di opportuno coefficiente di raccordo);
  - (ii) nel caso in cui nella valutazione dell'Agente di Calcolo, l'Indice Modificato o, a seconda dei casi, l'Indice Sostituito, abbia caratteristiche sostanzialmente diverse dall'Indice originario e comunque non idonee a costituire adeguata attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata, l'Indice sarà sostituito con altro Indice, anche calcolato da un diverso soggetto, le cui caratteristiche siano nella valutazione dell'Agente di Calcolo idonee a costituire idonea attività sottostante per la presente Obbligazione Strutturata. Nell'eventualità che l'Agente di Calcolo abbia accertato la non disponibilità di un tale Indice, lo stesso procederà secondo le modalità di cui al punto (3) seguenti.
- (3) Cessazione del calcolo dell'Indice. Qualora in un giorno precedente o coincidente con una qualsiasi data di osservazione, il soggetto responsabile per il calcolo e la diffusione dell'Indice: (1) cancelli permanentemente l'Indice, senza che esista un Indice modificato, e (2) l'Agente di Calcolo abbia accertato che non esista altro Indice le cui caratteristiche siano

idonee a costituire parametro di indicizzazione per le prestazioni della Obbligazione Strutturata, in tal caso:

- (i) l'Agente di Calcolo selezionerà la data ("Data di Sostituzione") a partire dalla quale avverrà la sostituzione dell'Indice con un "Indice alternativo", intendendosi per tale un paniere di azioni che, a partire dalla Data di Sostituzione, replichi composizione, formula e metodologia in atto alla data di cessazione dell'Indice e nel cui ambito il peso di ogni azione sia equivalente al peso che la medesima aveva nell'Indice alla Data di Sostituzione;
- (ii) l'Indice alternativo sostituirà l'Indice a partire dalla Data di Sostituzione;
- (iii) con effetto dalla Data di Sostituzione, qualsiasi riferimento all'Indice dovrà intendersi come riferito all'Indice alternativo;
- (iv) l'Agente per il Calcolo apporterà, per ogni singola variabile riferita ai titoli che compongono l'Indice alternativo, gli opportuni aggiustamenti che riterrà corretti a sua insindacabile discrezione.

#### **ART. 4 DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con l'Investitore-contraente è necessario consegnare – al momento della conclusione del Contratto – la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza, il Contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti dell'Investitore-contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

#### **ART. 5 SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

L'Investitore-contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato – contenuta nel Prospetto Informativo – presso il Soggetto Incaricato durante il Periodo di collocamento che va dal 17 dicembre 2007 al 04 febbraio 2008.

In questo periodo l'Impresa di Assicurazione raccoglie le adesioni dei risparmiatori, attraverso il Soggetto Incaricato. La Data di sottoscrizione del Contratto è dunque il giorno in cui l'Investitore-contraente firma ed accetta la Proposta-Certificato.

#### **ART. 6 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso, quando l'Investitore-contraente dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il Premio unico pattuito.

#### **ART. 7 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

La Data di Decorrenza, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata, è l'11 febbraio 2008.

A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate sono operanti dalla Data di Decorrenza indicata sulla Lettera Contrattuale di Conferma.

Il Prezzo di emissione dell'Obbligazione Strutturata, in termini percentuali, alla Data di Decorrenza sarà pari al 96% del suo Valore nominale.

#### **ART. 8 DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

Nella fase che precede la Decorrenza del Contratto – e dunque entro e non oltre il giorno antecedente la Data di decorrenza – l'Investitore-contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato. L'Investitore-contraente per esercitare il diritto di Revoca deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato al seguente indirizzo:

UBI ASSICURAZIONI VITA S.P.A.  
P.LE F.LLI ZAVATTARI, 12  
20149 MILANO

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, l'Impresa di Assicurazione restituisce all'Investitore-contraente l'intero Premio Unico, nel caso in cui sia già stato effettuato il versamento del premio.

**ART. 9 DIRITTO DI RECESSO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto individuale entro trenta giorni dalla Data di decorrenza indicata nella Proposta-Certificato e nella Lettera Contrattuale di Conferma.

L'Investitore-contraente per esercitare il diritto di Recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare all'Impresa di Assicurazione una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – al seguente indirizzo:

UBI ASSICURAZIONI VITA S.P.A.  
P.LE F.LLI ZAVATTARI, 12  
20149 MILANO

Il diritto di Recesso libera l'Investitore-contraente e l'Impresa di Assicurazione da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di Recesso. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, l'Impresa di Assicurazione provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio Unico.

**ART. 10 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI ASSUNTIVI**

Questo Contratto ha una durata di 6 anni.

Per Durata del Contratto si intende l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, che va dalla Data di Decorrenza (11 febbraio 2008) alla Data di Scadenza (11 febbraio 2014).

Il Contratto si estingue solo nei seguenti casi:

- in caso di esercizio del diritto di Recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla richiesta da parte dell'Investitore-contraente, di risoluzione anticipata del Contratto, e di liquidazione del valore di Riscatto totale;
- alla scadenza del Contratto.

Alla Data di Decorrenza l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni (età anagrafica) e l'età massima pari a 80 anni (età assicurativa).

**ART. 11 PREMIO E MODALITÀ DI VERSAMENTO**

Le prestazioni assicurate di cui all'Art.3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono corrisposte previo versamento all'Impresa di Assicurazione, da parte dell'Investitore-contraente, di un premio da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla Data di Conclusione del Contratto.

L'importo del premio non può essere inferiore ad Euro 4.000,00 e viene corrisposto direttamente dall'Investitore-contraente al Soggetto Incaricato.

È possibile scegliere importi di Premio Unico superiori a quello minimo stabilito, con incrementi multipli di Euro 1.000,00.

Il pagamento del Premio Unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente dell'Investitore-contraente. In questo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Il pagamento del Premio Unico potrà essere effettuato anche con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa di Assicurazione.

In questo caso il pagamento del Premio Unico viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

**L'Impresa di Assicurazione non ammette il pagamento del Premio Unico in contanti.**

Ai fini della determinazione del Numero di obbligazioni che vengono acquistate dall'Investitore-contraente viene diviso l'importo del Premio investito per il prodotto tra il Valore nominale e il Prezzo di acquisto dell'Obbligazione Strutturata alla Data di decorrenza del Contratto.

A seguito del pagamento del Premio Unico, l'Impresa di Assicurazione invia all'Investitore-contraente la **Lettera Contrattuale di Conferma**, che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza che identifica definitivamente il Contratto;

- la conferma dell'avvenuto ricevimento del Premio Unico corrisposto;
- la Data di decorrenza del Contratto;
- il Numero delle obbligazioni acquistate.

## ART. 12 SPESE

### 12.1 COSTI DI CARICAMENTO

La spesa di ingresso relativa al presente Contratto, da applicarsi al Premio unico, è pari al 4,00% così scomposta:

<b>Costi di caricamento</b>	3,90%
<b>Costi per la copertura assicurativa in caso di decesso</b>	0,10%

### 12.2 CARICAMENTO RICORRENTE

Il Contratto prevede un caricamento ricorrente pari allo 0,65% annuo calcolato giornalmente sul Valore Nominale dell'Obbligazione Strutturata.

Tale caricamento verrà dedotto giornalmente dal Valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

Il Valore di mercato dell'obbligazione viene pubblicato giornalmente al netto del caricamento ricorrente.

## ART. 13 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, l'Investitore-contraente può riscuotere totalmente o parzialmente il valore di riscatto.

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare la sua scelta l'Investitore-contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto. La documentazione da allegare alla richiesta di riscatto è riportata al successivo Art.16 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE".

L'Impresa di Assicurazione corrisponde all'Investitore-contraente il valore di Riscatto – parziale o totale – al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, l'Investitore-contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di Riscatto per il tramite del Soggetto Incaricato. L'Impresa di Assicurazione si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

### 13.1 RISCATTO TOTALE

Il Controvalore delle obbligazioni da riscattare viene determinato moltiplicando il Valore nominale delle obbligazioni per il Valore di mercato delle obbligazioni al martedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione per il Numero di Quote possedute alla stessa data.

Il valore di riscatto viene determinato riducendo il Controvalore delle obbligazioni di una penalità di riscatto pari allo 0,50% annuo per il periodo (espresso in anni, mesi e giorni) che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte dell'Impresa di Assicurazione e la Data di Scadenza.

Qualora il giorno di riferimento della suddetta operazione non coincida con un giorno lavorativo (o di Borsa aperta) sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo (o di Borsa aperta) immediatamente successivo.

### 13.2 RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo in caso di Riscatto parziale è la medesima, ma il Controvalore delle obbligazioni verrà calcolato considerando il Numero di obbligazioni che si intendono riscattare.

Il Riscatto parziale può essere comunque richiesto una sola volta per ogni ricorrenza annuale a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a 2.000,00 Euro (con incrementi multipli di Euro 1.000,00);
- l'importo residuo del Capitale Investito dopo il Riscatto parziale sia almeno pari a 2.000,00 Euro.

**Non è possibile richiedere il Riscatto nei 30 giorni che precedono le prime due ricorrenze annue del Contratto.**

**Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al Premio unico corrisposto, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, dell'andamento dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto di cui all'Art. 12 "SPESE" che precede, sia per l'applicazione della penalità di Riscatto.**

#### **ART. 14 PRESTITI**

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

#### **ART. 15 OPZIONI CONTRATTUALI**

L'Impresa di Assicurazione si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della Data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le Opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

L'Investitore-contraente, se interessato all'opzione indicata, dovrà manifestare all'Impresa di Assicurazione il proprio interesse entro 3 mesi della scadenza del contratto; nei 15 giorni successivi alla richiesta, l'Impresa di Assicurazione si impegna a trasmettere la relativa Scheda Sintetica, Nota Informativa e Condizioni di Assicurazione.

Entro 2 mesi prima della Data di scadenza del Contratto, l'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

#### **ART. 16 PAGAMENTI DELL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

Per tutti i pagamenti dell'Impresa di Assicurazione debbono essere preventivamente consegnati alla stessa o al Soggetto Incaricato i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Le domande di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono essere:

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione – indirizzate comunque a: UBI Assicurazioni Vita S.p.A., P.le F.lli Zavattari, 12 - 20149 Milano;
- inviate a UBI Assicurazioni Vita S.p.A., P.le F.lli Zavattari, 12 - 20149 Milano – a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - .

Le liquidazioni vengono effettuate entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui l'Investitore-contraente firma il Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al Modulo stesso;

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa di Assicurazione la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa di Assicurazione.

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dall'originale di polizza (ad esclusione del Riscatto parziale e della liquidazione degli Importi periodici) nonchè, distintamente per ogni tipo di richiesta effettuata, dalla seguente documentazione.

### 16.1 IN CASO DI LIQUIDAZIONE DI IMPORTI PERIODICI DURANTE IL CONTRATTO

L'Impresa di Assicurazione, a seguito della liquidazione degli importi periodici effettuerà i pagamenti tramite bonifico sul conto corrente bancario indicato dall'Investitore-contraente nella Proposta - Certificato.

Qualora l'Investitore-contraente non intenda avvalersi del conto corrente indicato nella Proposta - Certificato per il bonifico della liquidazione degli importi periodici o nel caso in cui l'Investitore-contraente non indichi nella Proposta - Certificato le coordinate bancarie necessarie per effettuare il pagamento, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad emettere a favore dell'Investitore-contraente assegni di traenza che verranno recapitati presso il domicilio indicato nella Proposta - Certificato o, in caso di comunicazione da parte dell'Investitore-contraente di variazione del domicilio stesso, presso il nuovo indirizzo.

### 16.2 IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario a Scadenza, dovrà sottoscrivere nel Modulo di richiesta di liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato – la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio all'Impresa di Assicurazione della richiesta di liquidazione a mezzo posta – lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, sarà necessario che il Beneficiario a scadenza invii, unitamente alla richiesta, anche il **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione**.
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione, fornito dal Soggetto Incaricato, e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:
  - **copia di un valido documento di identità;**
  - **copia del codice fiscale;**
  - **dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari** con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN (in alternativa, codice IBAN);
- l'Investitore-contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta – entro 60 giorni prima della scadenza contrattuale - l'eventuale scelta di Opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita;
- nel caso di scelta di conversione del capitale lordo a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato dove è stato stipulato il Contratto, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Impresa di Assicurazione, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio **certificato di esistenza in vita o autocertificazione**.

### 16.3 IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- **certificato di morte dell'Assicurato** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con l'Investitore-contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con l'Investitore-contraente) HA lasciato testamento: copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed **atto di notorietà** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato e nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- **decreto del Giudice Tutelare** che autorizzi il tutore degli eventuali beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero dell'Impresa di Assicurazione da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:
  - **copia di un valido documento di identità;**
  - **copia del codice fiscale;**

- **dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario** con indicati il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN (in alternativa, codice IBAN).

#### 16.4 IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- l'Investitore-contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, l'Investitore-contraente dovrà inviare all'Impresa di Assicurazione anche la seguente documentazione:
  - **copia di un valido documento di identità;**
  - **copia del codice fiscale;**
  - **dichiarazione sottoscritta dall'Investitore-contraente** con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN (in alternativa, codice IBAN);
- l'Assicurato (se persona diversa dall'Investitore-Contrante) al momento della presentazione della richiesta di Riscatto da parte dell'Investitore-contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di richiesta di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che l'Investitore-contraente invii anche **copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;**
- nel caso di richiesta di Riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del Riscatto totale; l'Investitore-contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nel Modulo di richiesta liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di Riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di Riscatto totale.

**L'Impresa di Assicurazione si riserva di chiedere, in tutti i casi, l'ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.**

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa di Assicurazione provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

#### **ART. 17 BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari fatta dall'Investitore-contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta dell'Investitore-contraente all'Impresa di Assicurazione, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che l'Investitore-contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa di Assicurazione rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso dell'Investitore-contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento (decesso dell'Assicurato oppure, in caso di vita dell'Assicurato, a scadenza), i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di Assicurazione di voler profittare del beneficio.

#### **ART. 18 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato in possesso dell'Investitore-contraente, lo stesso o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

#### **ART. 19 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

L'Investitore-contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando l'Impresa di Assicurazione, dietro comunicazione scritta dell'Investitore-contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato oppure mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale,

richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto all'Investitore-contraente cedente.

Nel caso di pegno, le operazioni di variazione contrattuale devono essere richieste dall'Investitore-Contraente con assenso scritto del creditore pignoratizio.

#### **ART. 20 IMPOSTE**

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto sono a carico dell'Investitore-contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

#### **ART. 21 TRASFORMAZIONE**

Il presente Contratto non può, in nessun caso, essere trasformato in altro tipo di Contratto.

#### **ART. 22 ARROTONDAMENTI**

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa di Assicurazione farà all'Investitore-contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

#### **ART. 23 FORO COMPETENTE**

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo dell'Investitore-contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal Contratto.

# 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 diritti<sup>1</sup>.

### **Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>2</sup>**

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 soggetti<sup>3</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge<sup>4</sup> - 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 – Certificato (Mod. UBI Ass. 778 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 sensibili<sup>5</sup> 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 tutela<sup>6</sup>, è ammesso, in concreto nei limiti 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”<sup>7</sup>.

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.

### **Modalità di uso dei dati personali**

I dati sono trattati<sup>8</sup> 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 organizzativa<sup>9</sup>; 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.

### **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 trattamento<sup>10</sup>. 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. 02/499801 – fax 02/49980497 – [segreteria.societaria@ubiassicurazioni.it](mailto:segreteria.societaria@ubiassicurazioni.it)<sup>11</sup>. 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 sono 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 assicurativa 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; 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 amatoriali 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 anticiclaggio 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 Caraci, 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 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 Assicuratrici 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).