

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

Il presente Prospetto
Informativo completo si
compone delle seguenti
parti:

- Parte III
Altre informazioni



L'Offerta di cui al presente Prospetto è stata depositata in CONSOB in data 10 luglio 2008 ed è valida dal 1 agosto, 2008

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 10 luglio 2008 ed è valida a partire dal 1 agosto 2008.

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI

Offerta pubblica di sottoscrizione di CAPITALE SICURO prodotto finanziario di capitalizzazione

A) INFORMAZIONI GENERALI

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

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. è una compagnia del Gruppo Aviva, con sede legale in Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano. La Società è autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita umana, le assicurazioni sulla durata della vita umana connesse con fondi di investimento, le assicurazioni malattia (ex Direttiva CEE N. 79/267), le operazioni di capitalizzazione, le operazioni di gestione di fondi pensione, con D.M. 27/12/1988 (G.U. del 4/1/1989, n. 3) - Cod. Fisc., Partita Iva e n° Iscriz. Registro delle Imprese di Milano 08869370158) -.

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. (già BPU Assicurazioni Vita S.p.A.) è stata fondata nel 1987 e colloca i propri prodotti attraverso Agenti, Promotori Finanziari e sportelli bancari.

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

Il **capitale sociale** sottoscritto e interamente versato ammonta a euro 49.721.776,00. UBI Assicurazioni Vita S.p.A. è posseduta al 50% più un'azione da Aviva Italia Holding S.p.A. e per il 49,99% da UBI Partecipazioni Assicurative S.p.A..

La Società è soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A., ai sensi dell'Art. 2497 e seguenti del codice civile.

Il **Consiglio di Amministrazione** di UBI Assicurazioni Vita S.p.A., in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31.12.2008 è così costituito:

- Sergio Paci,
nato ad Arezzo il 16.07.1947
Presidente;
professore ordinario di "Economia degli intermediari finanziari" presso l'Università Luigi Bocconi di Milano;
- Cesare Brugola
Nato a Milano il 10.08.1942;
Vice Presidente;
Già consigliere di Banca Marche S.p.A., Akros S.p.A, Credit Consult S.p.A.;
Attualmente ricopre la carica di Presidente di Aviva Italia Holding S.p.A., Aviva Assicurazioni S.p.A., Aviva Life S.p.A. e Petunia S.p.A. Presidente ed Amministratore Delegato di Aviva Previdenza S.p.A., Vicepresidente Esecutivo di Aviva Italia S.p.A. ed Aviva S.p.A., e Amministratore Delegato di Aviva Vita S.p.A., Vicepresidente di Avipop Assicurazioni S.p.A. e Avipop Vita S.p.A.
- Massimo Michaud
Nato ad Aosta il 18 agosto 1960;
Amministratore Delegato;
Laurea in Economia e Commercio presso l'Università "L. Bocconi" di Milano
Attualmente ricopre la carica di Amministratore Delegato di Aviva Italia Holding S.p.A., Aviva Italia S.p.A., Aviva Assicurazioni S.p.A., Aviva S.p.A., Aviva Life S.p.A ed Amministratore di Avipop Assicurazioni S.p.A. e Avipop Vita S.p.A.

- Massimo Cremona
Nato a Busto Arsizio il 03.04.1959
Amministratore;
Laurea in Economia e Commercio presso Università Cattolica di Milano;
Già consigliere di Banca delle Marche, Italmobiliare S.p.A.; Attualmente ricopre la carica di Amministratore di Aviva Italia Holding S.p.A., Aviva Italia S.p.A, Aviva Assicurazioni S.p.A., Aviva S.p.A., Aviva Life S.p.A., Aviva Previdenza S.p.A., Aviva Vita S.p.A., e la carica di Amministratore Delegato di FINOA S.r.l.
- Gian Piero Portiglia,
nato a Domodossola il 14.07.1940;
Amministratore;
- Roberto Robotti
Nato a Alessandria il 16.09.1938;
Amministratore;
Laurea in Economia e Commercio presso l'Università Cattolica di Milano;
Attualmente ricopre la carica di Consigliere di Amministrazione nella società Aviva Italia Holding S.p.A. e presidente del Consiglio di Amministrazione della Società Aviva Assicurazione S.p.A..
- Toti S. Musumeci
Nato a Pesaro il 24.06.1958;
Amministratore;
Laurea in Giurisprudenza presso l'Università di Torino;
È iscritto all'Albo degli Avvocati dal 1984; si occupa di diritto societario, commerciale, bancario, dei mercati finanziari, industriale e del lavoro.
Ricopre la carica di Presidente di Aviva Vita S.p.A.

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

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

Sul sito internet dell'Impresa di Assicurazione (www.ubiassicurazionevita.it) è reso disponibile un elenco degli altri prodotti di tipo finanziario-assicurativo offerti con la relativa documentazione contrattuale.

2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I soggetti distributori del prodotto sono:

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

3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

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

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

B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

4. SOTTOSCRIZIONE

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

Il Premio Unico deve essere versato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione – Proposta di capitalizzazione mediante:

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

Il premio non può essere corrisposto in contanti.

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

Il Contratto si perfeziona nel momento in cui l'Investitore-contraente riceve la comunicazione di conferma della validità della Dichiarazione di Adesione – Proposta di Capitalizzazione ("Lettera di Conferma") da parte della Società o, in assenza di tale comunicazione, il 30° giorno successivo al pagamento del Premio. Le prestazioni entrano in vigore dalle ore 24 del giorno di Decorrenza indicato nella Dichiarazione di Adesione – Proposta di Capitalizzazione a condizione che sia stato pagato il Premio e che l'Investitore-contraente abbia sottoscritto la Dichiarazione di Adesione stessa.

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

5. RISCATTO

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

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

C) REGIME FISCALE

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

6.1 Tassazione delle prestazioni

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

6.2 Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

D) CONFLITTI DI INTERESSE

7. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

Ubi Assicurazioni Vita S.p.A., l'Impresa di Assicurazione che commercializza il presente Contratto, è partecipata da Ubi Partecipazioni Assicurative S.p.A. che è a sua volta partecipata da UBI Banca Scpa all'85% e da Banca Popolare di Ancona al 15%.

Il prodotto viene distribuito da Agenzie/Broker indipendenti dal Gruppo Aviva.

Nella gestione interna separata sono presenti titoli obbligazionari emessi da soggetti appartenenti al Gruppo UBI Banca.

L'Impresa di Assicurazione ha predisposto delle procedure di monitoraggio e di gestione al fine di individuare le operazioni in cui ha un interesse in conflitto, sia direttamente sia indirettamente tramite rapporti di gruppo. In particolare tali procedure sono finalizzate a:

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

In ogni caso, l'Impresa di Assicurazione, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-contraenti e si impegna ad ottenere per gli Investitori-contraenti il miglior risultato possibile.



UBI Assicurazioni Vita S.p.A. - Viale Abruzzi 94 20131 Milano Italia - Tel. +39 02 2775.1 Fax +39 02 2775.788 - Capitale Sociale euro 49.721.776 i.v.
- Codice Fiscale, Partita Iva e n. Iscrizione Registro delle Imprese di Milano 08869370158 - N. Iscrizione Albo delle Imprese di Assicurazione 1.00079
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) Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.