

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

Il presente Prospetto
Informativo completo si
compone delle seguenti
parti:

- Parte III
Altre informazioni

Manager & risparmi

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

PAGINA VUOTA

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 MANAGER & RISPARMIO prodotto finanziario di capitalizzazione

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. 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.ubiassicurazionivita.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:

- Banca Popolare di Ancona S.p.A.
- Broker iscritti al Registro Unico Intermediari dell'ISVAP.
- Agenti di assicurazione della Società iscritti al Registro Unico Intermediari dell'ISVAP.

3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

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

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

B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

4. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.

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

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

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

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

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

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

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

5. RISCATTO

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

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

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

- il riscatto parziale è pari, per ogni Premio versato, al capitale rivalutato alla data di richiesta del riscatto stesso;
- il riscatto parziale viene effettuato a partire dai Premi versati presi in funzione della loro data di effetto: verrà effettuato il riscatto partendo dal Premio avente la data di effetto antecedente a tutti gli altri e passando ai successivi in ordine termiscattata per intero;

- il riscatto parziale si ottiene cumulando via via gli importi di cui al punto precedente fino all'applicazione che permette di raggiungere per eccesso l'importo richiesto, nei limiti comunque di quanto maturato in Polizza per la posizione interessata all'anticipazione;
- l'importo richiesto dall'Investitore-contraente deve intendersi comprensivo delle imposte.

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

C) REGIME FISCALE

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

6.1 Tassazione delle prestazioni

Se corrisposte in forma di Capitale, le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura del 12,50% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali). La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale qualora gli interessati presentino una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

6.2 Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

D) CONFLITTI DI INTERESSE

7. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

Ubi Assicurazioni Vita S.p.A., 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 Banca Popolare di Ancona S.p.A. facente parte del Gruppo Unione delle Banche Italiane (UBI Banca S.c.p.a.) e 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.

PAGINA VUOTA



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.