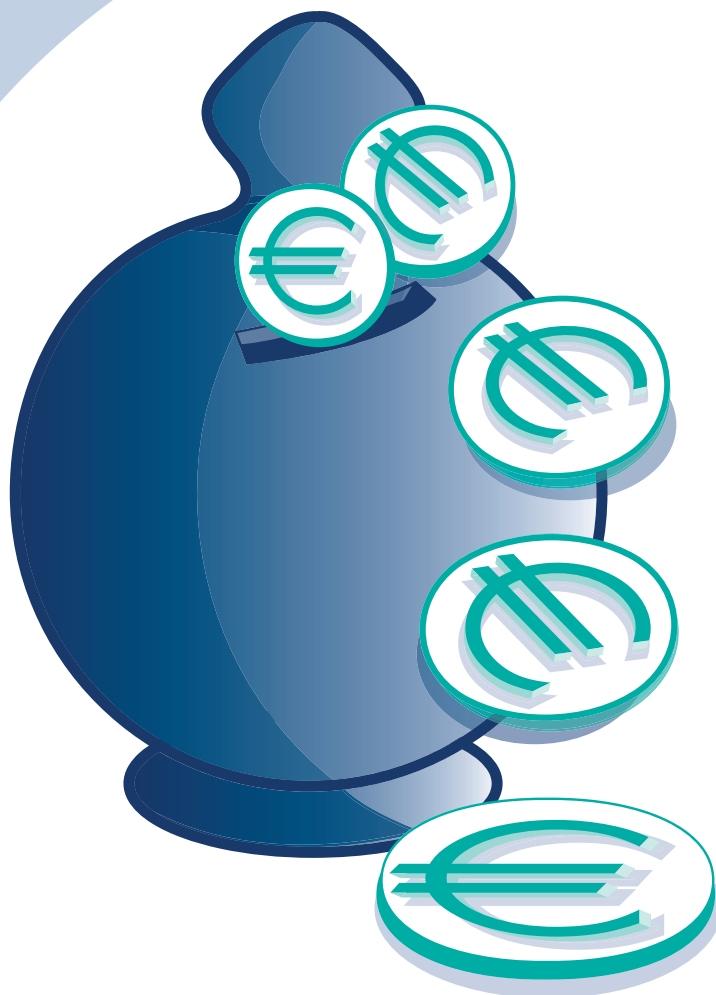


Offerta pubblica di sottoscrizione di
RISPARMIO SICURO
prodotto finanziario di
capitalizzazione
(Codice Prodotto CFR902)

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 e costi effettivi
dell'investimento
- Parte III - Altre informazioni
- Condizioni Contrattuali



risparmiosicuro

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

PAGINA VUOTA

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

SCHEDA SINTETICA

Scheda Sintetica relativa a RISPARMIO SICURO, prodotto finanziario di capitalizzazione offerto da UBI Assicurazioni Vita S.p.A., Impresa di Assicurazione appartenente al Gruppo Aviva.

La presente Scheda Sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO	
Struttura	<p>Il prodotto consente, mediante il versamento di un piano programmato di Premi Unici Ricorrenti, integrabile con Versamenti Aggiuntivi facoltativi, di costituire un Capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata cui il Contratto è collegato. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,00%, garantito per tutta la Durata del Contratto.</p> <p>Entro la Scadenza del Contratto, l'Investitore-contraente può richiedere il differimento del rimborso del Capitale oltre la Scadenza stessa.</p>
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Durata	<p>Durata contrattuale minima: 10 anni Durata contrattuale massima: 20 anni Durata pagamento premi: pari alla Durata contrattuale prescelta diminuita di 5 anni.</p>
Premio	<p>Il Contratto prevede il versamento di un piano programmato di Premi Unici Ricorrenti di importo minimo pari a 1.200,00 Euro annui. E' facoltà dell'Investitore contraente effettuare dei Versamenti Aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.200,00 Euro. I Premi versati, al netto dei costi, sono investiti in una Gestione Interna Separata e costituiscono il Capitale Investito.</p> <p>La percentuale di costi di caricamento applicati ai Premi Unici Ricorrenti di prima annualità dipende dalla Durata contrattuale prescelta.</p>

	<p>I Premi Unici Ricorrenti di prima annualità sono così scomposti:</p> <table border="1" data-bbox="379 250 1453 813"> <thead> <tr> <th>DURATA CONTRATTUALE</th> <th>CAPITALE INVESTITO</th> <th>COSTI DI CARICAMENTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>10 ANNI</td><td>86,00%</td><td>14,00%</td></tr> <tr><td>11 ANNI</td><td>82,25%</td><td>17,75%</td></tr> <tr><td>12 ANNI</td><td>81,00%</td><td>19,00%</td></tr> <tr><td>13 ANNI</td><td>79,75%</td><td>20,25%</td></tr> <tr><td>14 ANNI</td><td>78,50%</td><td>21,50%</td></tr> <tr><td>15 ANNI</td><td>77,25%</td><td>22,75%</td></tr> <tr><td>16 ANNI</td><td>72,00%</td><td>28,00%</td></tr> <tr><td>17 ANNI</td><td>70,50%</td><td>29,50%</td></tr> <tr><td>18 ANNI</td><td>69,00%</td><td>31,00%</td></tr> <tr><td>19 ANNI</td><td>67,50%</td><td>32,50%</td></tr> <tr><td>20 ANNI</td><td>66,00%</td><td>34,00%</td></tr> </tbody> </table> <p>I Premi Unici Ricorrenti di annualità successive alla prima e i Premi Unici Aggiuntivi sono così scomposti:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Capitale Investito 92,00% – costi di caricamento 8,00% 	DURATA CONTRATTUALE	CAPITALE INVESTITO	COSTI DI CARICAMENTO	10 ANNI	86,00%	14,00%	11 ANNI	82,25%	17,75%	12 ANNI	81,00%	19,00%	13 ANNI	79,75%	20,25%	14 ANNI	78,50%	21,50%	15 ANNI	77,25%	22,75%	16 ANNI	72,00%	28,00%	17 ANNI	70,50%	29,50%	18 ANNI	69,00%	31,00%	19 ANNI	67,50%	32,50%	20 ANNI	66,00%	34,00%
DURATA CONTRATTUALE	CAPITALE INVESTITO	COSTI DI CARICAMENTO																																			
10 ANNI	86,00%	14,00%																																			
11 ANNI	82,25%	17,75%																																			
12 ANNI	81,00%	19,00%																																			
13 ANNI	79,75%	20,25%																																			
14 ANNI	78,50%	21,50%																																			
15 ANNI	77,25%	22,75%																																			
16 ANNI	72,00%	28,00%																																			
17 ANNI	70,50%	29,50%																																			
18 ANNI	69,00%	31,00%																																			
19 ANNI	67,50%	32,50%																																			
20 ANNI	66,00%	34,00%																																			
<p>Rivalutazione del Capitale Investito</p>	<p>La misura della rivalutazione del Capitale Investito è determinata dalla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"> – del tasso di rendimento minimo garantito, pari al 2,00% annuo, e; – dell’eccedenza, rispetto a tale tasso minimo, del valore pari al 90% (aliquota di retrocessione) del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata. Nel caso in cui la percentuale trattenuta dalla Società, pari al 10% del rendimento della Gestione, sia inferiore all’1,00%, la Società tratterà quest’ultima percentuale (tasso minimo trattenuto). <p>La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata “Armonium” nel periodo intercorrente fra il 1° gennaio e il 31 dicembre dell’anno precedente. Il conseguente rendimento attribuito al Contratto e la misura di rivalutazione delle prestazioni verrà applicata secondo il regime finanziario dell’interesse composto ai Contratti in vigore alla ricorrenza contrattuale coincidente o successiva al 1° marzo stesso.</p> <p>Ogni rivalutazione annuale attribuita al Contratto resta definitivamente acquisita per cui il Capitale maturato di anno in anno non può decrescere.</p>																																				
<p>Gestione Interna Separata</p>	<p>La Gestione Interna Separata è la gestione “Armonium”, denominata in Euro. La finalità della Gestione Interna Separata è la rivalutazione periodica delle prestazioni e la garanzia di una misura minima di rivalutazione, contenendo i rischi connessi all’andamento dei mercati finanziari. A tale scopo il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito di emittenti sovranazionali, di Stati e di emittenti privati con grado di affidabilità elevato denominati in Euro.</p>																																				

<p>Garanzie</p>	<p>Il Contratto prevede la garanzia di rendimento minimo del 2,00% su base annua, riconosciuta per tutta la Durata contrattuale.</p>
<p>IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO</p>	
<p>Rimborso del Capitale alla Scadenza</p>	<p>Il Capitale alla Scadenza del Contratto sarà determinato applicando al Capitale Investito il tasso di rendimento minimo garantito e l'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dalla rivalutazione annua del Capitale, ottenuta in funzione del rendimento della Gestione Interna Separata cui il Contratto è collegato.</p>
<p>Rimborso del Capitale prima della Scadenza (valore di riscatto)</p>	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il Capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno dalla Decorrenza del Contratto stesso.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al Capitale maturato al momento del riscatto stesso.</p> <p>L'Investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto per un massimo di due volte fra una ricorrenza annua e la successiva. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.</p> <p>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 Capitale Investito.</p>
<p>Opzioni</p>	<p>L'Investitore-contraente ha la facoltà di richiedere il differimento del rimborso del Capitale oltre la Scadenza contrattualmente prevista fino ad un massimo di cinque anni.</p> <p>La Società si impegna ad inviare all'Investitore-contraente almeno tre mesi prima della data di Scadenza del Contratto, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.</p>
<p>I COSTI DEL CONTRATTO</p>	
<p>Spese di emissione</p>	<p>La Società non applica alcuna spesa per l'emissione del Contratto.</p>

<p>Costi di caricamento</p>	<p>I costi di caricamento (per spese di acquisizione e gestione del Contratto) gravanti sui Premi Unici Ricorrenti di prima annualità sono variabili in funzione della Durata contrattuale prescelta:</p> <table border="1" data-bbox="379 322 1453 848"> <thead> <tr> <th>DURATA CONTRATTUALE</th> <th>COSTI DI CARICAMENTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10 ANNI</td> <td>14,00%</td> </tr> <tr> <td>11 ANNI</td> <td>17,75%</td> </tr> <tr> <td>12 ANNI</td> <td>19,00%</td> </tr> <tr> <td>13 ANNI</td> <td>20,25%</td> </tr> <tr> <td>14 ANNI</td> <td>21,50%</td> </tr> <tr> <td>15 ANNI</td> <td>22,75%</td> </tr> <tr> <td>16 ANNI</td> <td>28,00%</td> </tr> <tr> <td>17 ANNI</td> <td>29,50%</td> </tr> <tr> <td>18 ANNI</td> <td>31,00%</td> </tr> <tr> <td>19 ANNI</td> <td>32,50%</td> </tr> <tr> <td>20 ANNI</td> <td>34,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I costi di caricamento gravanti sui Premi Unici Ricorrenti di annualità successive alla prima e ai Premi Unici Aggiuntivi sono pari all'8,00%.</p>	DURATA CONTRATTUALE	COSTI DI CARICAMENTO	10 ANNI	14,00%	11 ANNI	17,75%	12 ANNI	19,00%	13 ANNI	20,25%	14 ANNI	21,50%	15 ANNI	22,75%	16 ANNI	28,00%	17 ANNI	29,50%	18 ANNI	31,00%	19 ANNI	32,50%	20 ANNI	34,00%
DURATA CONTRATTUALE	COSTI DI CARICAMENTO																								
10 ANNI	14,00%																								
11 ANNI	17,75%																								
12 ANNI	19,00%																								
13 ANNI	20,25%																								
14 ANNI	21,50%																								
15 ANNI	22,75%																								
16 ANNI	28,00%																								
17 ANNI	29,50%																								
18 ANNI	31,00%																								
19 ANNI	32,50%																								
20 ANNI	34,00%																								
<p>Costi di gestione dell'investimento finanziario</p>	<p>I costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione annua pari all'1,00%, applicata mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata (tasso minimo trattenuto).</p> <p>Qualora il rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" fosse superiore al 10,00%, il rendimento trattenuto dalla Società sarà incrementato dello 0,10% per ogni punto percentuale di rendimento realizzato eccedente il 10,00%, eventualmente riproporzionato per incrementi inferiori al punto percentuale, (commissioni di performance).</p>																								
<p>Altri costi</p>	<p>La Società preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata "Armonium", riconducibili alle spese specifiche degli investimenti e alle attività di certificazione, pari, per il periodo di osservazione 1/1/2007-31/12/2007, allo 0,000%.</p>																								
<p>Costi di rimborso del Capitale prima della Scadenza</p>	<p>Il Contratto prevede un costo per il riscatto parziale pari a 20,00 Euro per operazione. Non è previsto alcun costo per il riscatto totale.</p>																								

IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di costo annuo

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del Capitale Investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'Investitore-contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di Premio e Durate investiti nella Gestione Interna Separata di seguito rappresentata. Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 4,60% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Premio Unico Ricorrente (Euro)	€ 1.200,00	Premio Unico Ricorrente (Euro)	€ 3.000,00
Durata	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata	Costo Percentuale Medio Annuo
1	36,22%	1	36,22%
2	16,34%	2	16,34%
5	5,88%	5	5,88%
10	3,10%	10	3,10%
20	1,82%	20	1,82%

IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Revoca della Proposta

Nella fase che precede la conclusione del Contratto il Proponente ha sempre facoltà di revocare la Proposta mediante lettera raccomandata A/R inviata alla Società. Le somme eventualmente pagate dall'Investitore-contraente devono essere restituite dalla Società entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal Contratto

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società entro trenta giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto stesso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata A/R inviata alla Società. Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 11.3 della Parte I del Prospetto.

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

PAGINA VUOTA

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

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

A) INFORMAZIONI GENERALI

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 Aviva Italia Holding S.p.A..

Gruppo di appartenenza: Compagnia del Gruppo Aviva Plc.

Indirizzo della sede legale e della direzione generale: Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - Italia.

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. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 7 del Prospetto Informativo.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

3. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

3.1 Caratteristiche del Contratto

Il prodotto consente, mediante il versamento di un piano programmato di Premi Unici Ricorrenti rateizzabili, integrabile con Versamenti Aggiuntivi facoltativi, di costituire un Capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata alla quale il Contratto è collegato, al netto della percentuale trattenuta dalla Società. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,00%, garantito per tutta la Durata del Contratto.

Entro la Scadenza del Contratto, l'Investitore-contraente può richiedere il differimento del rimborso del Capitale oltre la Scadenza stessa.

3.2 Durata del Contratto

Il Contratto ha una Durata che può essere scelta dall'Investitore-contraente al momento della sottoscrizione da un minimo di 10 anni ad un massimo di 20 anni.

3.3 Versamento dei premi

Il Contratto prevede il versamento di un piano programmato di Premi Unici Ricorrenti per un periodo pari alla Durata contrattuale diminuita di 5 anni (Durata pagamento premi) di importo minimo pari a 1.200,00 Euro. E' facoltà dell'Investitore-contraente effettuare dei Versamenti Aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.200,00 Euro. I premi versati, al netto dei costi, vengono investiti in una Gestione Interna Separata e costituiscono il *Capitale Investito*.

La Società preleva dai premi versati i costi di caricamento che non concorrono a formare il Capitale Investito.

La percentuale di costi di caricamento applicati ai Premi Unici Ricorrenti di prima annualità dipende dalla Durata contrattuale prescelta.

I Premi Unici Ricorrenti di prima annualità sono così scomposti:

DURATA CONTRATTUALE	COSTI DI CARICAMENTO
10 ANNI	14,00%
11 ANNI	17,75%
12 ANNI	19,00%
13 ANNI	20,25%
14 ANNI	21,50%
15 ANNI	22,75%
16 ANNI	28,00%
17 ANNI	29,50%
18 ANNI	31,00%
19 ANNI	32,50%
20 ANNI	34,00%

Di seguito si riporta la scomposizione dei Premi Unici Ricorrenti di annualità successive alla prima e dei Premi Unici Aggiuntivi:

- Capitale Investito 92,00%
- costi di caricamento 8,00%

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il prodotto garantisce il rimborso di un Capitale a Scadenza pari al Capitale Investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo determinata dal rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società.

Concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione Interna Separata le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa solo se effettivamente realizzati sulle attività che compongono la Gestione. Ciò in quanto le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Società sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione Interna Separata.

Si rinvia al par. 4.3. per le informazioni sulla Gestione Interna Separata "Armonium" cui è collegato il Contratto.

4.1 Tasso di rendimento minimo garantito

Ad ogni ricorrenza annuale è riconosciuto un tasso minimo garantito del 2,00% annuo.

4.2 Rivalutazione periodica

L'Impresa dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" nel periodo intercorrente fra il 1° gennaio e il 31 dicembre dell'anno precedente, così come determinato al punto 4. del Regolamento riportato nelle Condizioni Contrattuali.

Il conseguente rendimento attribuito al Contratto e la misura di rivalutazione delle prestazioni, determinata in base a quanto descritto successivamente, verrà applicata, secondo il regime finanziario dell'interesse composto, ai Contratti in vigore alla ricorrenza contrattuale coincidente o successiva al 1° marzo stesso.

Il rendimento da attribuire al presente Contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium", il rendimento minimo trattenuto dalla Società pari ad un punto percentuale.

Qualora il rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" fosse superiore al 10,0%, il rendimento trattenuto dalla Società sarà incrementato dello 0,10% per ogni punto percentuale di rendimento realizzato eccedente il 10,0% (eventualmente riproporzionato per incrementi inferiori al punto percentuale).

La misura di rivalutazione delle prestazioni è uguale al rendimento attribuito.

Nel caso in cui il rendimento da attribuire, calcolato con le modalità sopra riportate, risultasse inferiore al 2%, l'Impresa applicherà comunque un tasso di rivalutazione minimo garantito pari al 2% annuo composto.

Il capitale si rivaluta ad ogni ricorrenza annua di Polizza e fino alla data coincidente con la Scadenza del Contratto. La prima rivalutazione di ogni prestazione acquisita verrà effettuata per il periodo che intercorre fra la data di Decorrenza della prestazione stessa e la successiva ricorrenza annua di Polizza.

Ogni rivalutazione annuale attribuita al Contratto resta definitivamente acquisita per cui il Capitale maturato di anno in anno non può decrescere.

4.3 Informazioni sulla Gestione Interna Separata

L'investimento finanziario è costituito dalla Gestione Interna Separata:

Gestione Interna Separata	Armonium
Codice Gestione Interna Separata	004
Data di avvio attività	27/12/1988
Valuta di denominazione	Euro
Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo	Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. Il periodo di osservazione è compreso tra l'1/1 ed il 31/12 di ogni anno.
Composizione del patrimonio della Gestione Interna Separata	La Gestione investe prevalentemente in titoli di Stato a reddito fisso, obbligazioni espresse in Euro ed in liquidità.
Aree geografiche	Area Euro
Categoria di emittenti	Il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito di emittenti sovranazionali, di Stati e di emittenti privati con grado di affidabilità elevato denominati in Euro.

Specifici fattori di rischio	Duration – La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration intorno a 5 anni. Rating – Investimento in obbligazioni con rating almeno pari all’investment grade. Paesi Emergenti – E’ escluso l’investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.
Stile di gestione	<i>Criteria di selezione degli strumenti finanziari</i> Lo stile gestionale di UBI Assicurazioni Vita S.p.A. consiste nella definizione della strategia di investimento che avviene attraverso un processo che si compone di due livelli: il primo è finalizzato a definire le caratteristiche di medio lungo periodo della strategia stessa in relazione alle caratteristiche delle passività (ALM strategica), il secondo è finalizzato a monitorare l’esposizione complessiva sia nei confronti di particolari dinamiche dei mercati di riferimento sia considerando le passività in portafoglio (ALM tattica). In tal modo UBI Assicurazioni Vita S.p.A. è in grado di valutare la performance in termini di rendimento di medio-lungo periodo e di rischio sostenibile per le diverse possibili strategie di investimento.
La società di revisione	La Società di revisione incaricata di certificare la gestione è KPMG con sede in via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL’INVESTIMENTO

5. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Il Capitale alla Scadenza è pari al Capitale Investito (quale somma dei Capitali Investiti a fronte di ciascun Premio Unico versato) rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell’eccedenza rispetto a tale minimo determinata dal rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società.

6. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

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

L’Investitore-contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

Si rinvia al par. 12 per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

7. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

L’Investitore-contraente ha la facoltà di richiedere il differimento del rimborso del Capitale oltre la Scadenza contrattualmente prevista fino ad un massimo di cinque anni. In tal caso, il Contratto rimane in vigore per tutto il periodo del differimento.

La Società si impegna a fornire per iscritto all'Investitore-contraente almeno tre mesi prima della data di Scadenza del Contratto, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative Condizioni Contrattuali, previa illustrazione delle caratteristiche principali di tutti i prodotti offerti in opzione.

* * *

I termini di pagamento concessi alla Società sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre tali termini sono dovuti gli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni stesse.

Per la documentazione che l'Investitore-contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni, si rinvia alle Condizioni Contrattuali.

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

8. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

8.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente

8.1.1 Spese fisse

La Società non applica alcun costo per l'emissione del Contratto.

8.1.2 Costi di caricamento

I costi di caricamento gravanti sui **Premi Unici Ricorrenti di prima annualità** atti a coprire i costi per spese di acquisizione e gestione del Contratto sono variabili in funzione della Durata contrattuale prescelta e ammontano a:

DURATA CONTRATTUALE	COSTI DI CARICAMENTO
10 ANNI	14,00%
11 ANNI	17,75%
12 ANNI	19,00%
13 ANNI	20,25%
14 ANNI	21,50%
15 ANNI	22,75%
16 ANNI	28,00%
17 ANNI	29,50%
18 ANNI	31,00%
19 ANNI	32,50%
20 ANNI	34,00%

I costi di caricamento gravanti sui **Premi Unici Ricorrenti di annualità successive alla prima** e ai **Premi Unici Aggiuntivi** sono pari all'8,00%.

8.1.3 Costi di rimborso del Capitale prima della Scadenza

Il Contratto prevede un costo per il riscatto parziale pari a 20,00 Euro per operazione. Non è previsto alcun costo per il riscatto totale.

8.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Il Contratto prevede una commissione di gestione annua minima pari all'1,00%, applicata mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata (tasso minimo trattenuto).

Qualora il rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" fosse superiore al 10,00%, il rendimento trattenuto dalla Società sarà incrementato dello 0,10% per ogni punto percentuale di rendimento realizzato eccedente il 10,00%, eventualmente riproporzionato per incrementi inferiori al punto percentuale (commissioni di performance).

8.3 Altri costi

La Società preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata "Armonium", riconducibili alle spese specifiche degli investimenti e alle attività di certificazione, pari, per il periodo di osservazione 1/1/2007 – 31/12/2007, allo 0,000% della giacenza media delle attività in portafoglio.

* * *

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 costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori
Costi di caricamento sui Premi Unici di prima annualità	In funzione della Durata contrattuale	82,46%
Costi di caricamento sui Premi Unici di annualità successive alla prima e sui Premi Aggiuntivi	8,00%	50%
Costi per riscatto	20,00 Euro	0%
Altri costi	0,000%	0%
Commissione di gestione annua minima	1,00%	0%

9. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie a favore dell'Investitore-contraente.

10. REGIME FISCALE

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto qui descritto sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,5%, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei Premi corrisposti dall'Investitore-contraente. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva 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.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto per maggiori informazioni.

D. INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

11. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO.

11.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata direttamente presso uno degli Intermediari Incaricati della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta.

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

A condizione che sia stato corrisposto il Premio pattuito le prestazioni entrano in vigore dalle ore 24 del giorno di conclusione, o dalle ore 24 del giorno di Decorrenza indicato in Polizza, 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.

Il primo Premio, fissato nel suo ammontare al momento della sottoscrizione della Proposta, è corrisposto al perfezionamento del Contratto e i successivi, di importo costante possono avvenire, a scelta dell'Investitore-contraente, con cadenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

Le rate di Premio potranno essere versate, contro quietanza emesse dalla Direzione Generale della Società, presso la sede dell'Intermediario cui è assegnata la Polizza, 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.

Nel caso di pagamento tramite bollettino di conto corrente postale la data di versamento coincide con la data apposta dall'ufficio postale. Qualora i pagamenti avvengano a mezzo assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

L'Investitore-contraente alla stipula del Contratto o successivamente in qualsiasi momento nel corso della Durata pagamento Premi ha la facoltà di effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi, pagabili in unica soluzione con le stesse modalità di pagamento previste per il Premio Unico Ricorrente.

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 della Durata prevista per il pagamento dei Premi, il ripristino del piano secondo due differenti modalità: con o senza il pagamento dei Premi in arretrato. Nel caso in cui sia intervenuta la sospensione del pagamento dei Premi prima del completamento della prima annualità, è ammessa solo la riattivazione con il pagamento di tutti 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 le relative prestazioni acquisite verranno rivalutate e andranno ad aggiungersi ai valori delle prestazioni già consolidate al momento dell'interruzione.

11.2 Modalità di revoca della Proposta.

Nella fase che precede la conclusione del Contratto il Proponente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta mediante lettera raccomandata A/R inviata al recapito qui precisato:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa all'Investitore-contraente le somme eventualmente versate.

11.3 Diritto di recesso del Contratto

L'Investitore-contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione del recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa all'Investitore-contraente il Premio versato, previa consegna dell'originale di Polizza e delle appendici.

12. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società 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 riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a UBI Assicurazioni Vita S.p.A. - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - Telefono: 02.49980513 - Fax 02.49980230 - E-mail: serviziovita@ubiassicurazioni.it.

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai Premi versati.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al Contratto si applica la legge italiana.

14. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

15. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI

La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto Informativo o nel Regolamento della Gestione Interna Separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni Contrattuali e alla normativa applicabile.

La Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore del Capitale maturato alla medesima data;
- dettaglio dei Premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali Premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore del Capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" e tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Società.

La Società comunicherà annualmente all'Investitore-contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla Gestione Interna Separata che determina la rivalutazione periodica del Capitale Investito.

In caso di trasformazione del Contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo Contratto con quelle del Contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le Imprese consegnano all'Investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del Contratto offerto con quelle del Contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) Informativo del nuovo Contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata sono disponibili sul sito internet www.ubiassicurazionivita.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

* * *

La Società è tenuta a consegnare all'Investitore-contraente, prima della data di conclusione del Contratto, un progetto esemplificativo delle prestazioni in forma personalizzata, illustrante lo sviluppo dei Premi, il valore di rimborso a Scadenza nonché i valori di riscatto, al netto dei costi, determinati in base alle Condizioni Contrattuali sottoscritte ed in conformità alla metodologia di calcolo prevista dall'ISVAP.

16. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE

L'impresa di Assicurazione ha sede in Milano, Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano.

Il sito internet è: www.ubiassicurazionivita.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
- il seguente indirizzo di posta elettronica: 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
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano
Telefax 02.2775245
E-mail: reclami-vita@avivaitalia.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,

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere i dati del reclamante, l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato ed il motivo di lamentela, copia della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società ed eventuale riscontro fornito dalla stessa, nonché ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

- 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.

L'esposto dovrà essere corredato dalla 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.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. - con sede legale in Viale Abruzzi. 94 - 20131 Milano - si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

**Il Rappresentante Legale
Massimo Michaud**



APPENDICE A: GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione

La percentuale del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata che la Società riconosce ai Contratti.

Beneficiario

Soggetto cui, in base alla designazione fatta dell'Investitore-contraente, spettano le prestazioni. La figura del Beneficiario può non coincidere con quella dell'Investitore-contraente.

Capitale Investito

L'importo pari ai Premi versati al netto dei costi di caricamento previsti dal Contratto.

Capitale maturato

L'importo derivante dalle rivalutazioni di volta in volta riconosciute al Capitale Investito alle ricorrenze previste dal Contratto.

Certificazione

Verifica ed attestazione, da parte di una società di revisione, iscritta ad un apposito albo, della corretta determinazione del rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "Armonium".

Composizione della Gestione Interna Separata

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Interna Separata.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente è definitivamente acquisito dal Contratto e conseguentemente le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

Consumatore

Investitore-contraente, Beneficiario o chiunque avanzi un giudizio contro la Società.

Costi

Oneri a carico dell'Investitore-contraente gravanti sui Premi versati e, laddove previsto dal Contratto, sul valore liquidabile per riscatto o sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Decorrenza del Contratto

Data da cui decorre la prestazione che entra in vigore a condizione che sia stato corrisposto il relativo Premio.

Differimento Automatico di Scadenza

Facoltà concessa all'Investitore-contraente di differire il godimento della prestazione ad una successiva scadenza.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di Capitalizzazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali il valore del Capitale maturato, i Premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i Contratti con prestazioni collegate a Gestioni Interne Separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i Contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla Polizza.

Gestione Interna Separata (o Speciale)

E' l'insieme delle attività, a copertura degli obblighi assunti in base a Contratti di tipo rivalutabile, che l'Impresa di Assicurazione gestisce, con la denominazione di "Armonium", separatamente dalle altre attività patrimoniali e secondo criteri fissati dal Regolamento.

Impresa di Assicurazione (o Impresa)

UBI Assicurazioni Vita S.p.A. con la quale l'Investitore-contraente stipula il Contratto.

Investitore-contraente

Persona fisica o giuridica che stipula il Contratto, versa il Premio e dispone dei diritti derivanti dal Contratto stesso.

Periodo di osservazione

Periodo di riferimento, che va dal 1° Gennaio al 31 Dicembre dell'anno di certificazione, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Interna Separata.

Polizza

Documento che prova l'esistenza del Contratto di Capitalizzazione.

Premio Unico Ricorrente

L'importo che l'Investitore-contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei Premi; ciascun Premio concorre a definire indipendentemente dagli altri una quota di prestazione.

Prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Interna Separata.

Recesso

Diritto, riconosciuto all'Investitore-contraente, di annullare il Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione; comporta la restituzione delle somme versate.

Regolamento della Gestione Interna Separata

L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni Contrattuali, che regolano la Gestione Interna Separata.

Rendiconto annuale della Gestione Interna Separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al Contratto.

Rendimento

Risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo di osservazione previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

Rendimento minimo garantito

Rendimento finanziario annuo composto, che l'Impresa di Assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata.

Revoca

Diritto del Proponente di annullare la Proposta di Capitalizzazione presentata alla Società, ottenendo la restituzione delle somme eventualmente versate.

Riscatto

Facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il Contratto richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

Riserva Matematica

Importo accantonato dalla Società per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni contrattuali attraverso la retrocessione annuale di una percentuale del rendimento della Gestione Interna Separata.

Società (di Assicurazione)

Vedere Impresa di Assicurazione.

Società di revisione

Società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Interna Separata.

Tasso minimo trattenuto

Rendimento finanziario che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata.

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

PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO - ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione Interna Separata "Armonium"

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione	Rendimento riconosciuto agli Investitori-contraenti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,60%	3,60%	3,73%	2,50%
2004	4,51%	3,51%	3,59%	2,00%
2005	4,39%	3,39%	3,16%	1,70%
2006	4,31%	3,31%	3,86%	2,00%
2007	4,46%	3,46%	4,41%	1,71%

Data di inizio operatività della Gestione Interna Separata: 27 dicembre 1988

Periodo previsto di durata: illimitata

Patrimonio netto della Gestione risultante all'ultimo rendiconto annuale: Euro 1.633.144.513,00

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

PARTE I : OGGETTO DEL CONTRATTO

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa di Assicurazione

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Polizza, dagli allegati e dalle appendici rilasciate dalla Società stessa e dalle presenti Condizioni Contrattuali.

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal Contratto, valgono le norme di Legge.

Art. 2 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 S.c.p.a. 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 medesimo Gruppo UBI Banca.

In ogni caso l'Impresa di Assicurazione, opera in modo da non recare pregiudizio all'Investitore-contraente e si impegna ad ottenere per lo stesso il miglior risultato possibile.

Art. 3 - Prestazioni

La Società garantisce, alla Scadenza del Contratto, la liquidazione di un Capitale determinato dalla somma dei Capitali acquisiti a fronte di ciascuno dei Premi Unici versati, Ricorrenti o Aggiuntivi, debitamente rivalutati secondo la misura e le modalità riportate nei successivi Artt. 13 e 14.

Il Capitale iniziale relativo a ciascun versamento si ottiene sottraendo dal Premio stesso la parte trattenuta dalla Società per far fronte alle spese definite al successivo Articolo 8.

Art. 4 - Beneficiari

L'Investitore-contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- a. dopo che l'Investitore-contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b. dopo la morte dell'Investitore-contraente;
- c. dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di Polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

Art. 5 - Durata contrattuale e Durata pagamento premi

La Durata del Contratto può essere fissata da un minimo di 10 anni ad un massimo di 20 anni. La Durata di pagamento premi è inferiore di 5 anni rispetto alla Durata contrattuale.

Art. 6 - Versamento dei Premi Unici Ricorrenti

Il Contratto prevede la corresponsione da parte dell'Investitore-contraente di una successione di Premi Unici costanti, denominati "Premi Unici Ricorrenti". A scelta dell'Investitore-contraente, i Premi possono essere pagati con periodicità annuale o sub-annuale rispettivamente semestrale, trimestrale o mensile, contro quietanze emesse dalla Direzione Generale della Società, presso la sede dell'Intermediario cui è assegnata la Polizza. Il pagamento potrà avvenire 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.

A giustificazione del mancato pagamento del Premio, l'Investitore-contraente non può, in alcun caso, opporre l'eventuale mancato invio di avvisi di Scadenza o l'esazione dei Premi precedentemente avvenuta al suo domicilio.

È ammesso un periodo di dilazione di 30 giorni, trascorso il quale, se il Premio non risulta corrisposto, il Contratto viene sospeso secondo quanto indicato all'Art.15.

L'entità del Premio è stabilita dall'Investitore-contraente e non può essere inferiore a Euro 1.200,00 annui. Nel caso di versamenti frazionati in più rate nel corso di un anno, ciascun versamento dovrà essere costante e l'ammontare complessivo non dovrà essere inferiore al suddetto importo minimo annuale. Ciascun Premio versato è comprensivo dei costi indicati al successivo Articolo 8., distinti fra spese di intermediazione e gestione gravanti sui Premi di prima annualità e spese di acquisizione e gestione gravanti sui successivi premi.

Art. 7 - Versamento di Premi Unici Aggiuntivi

L'Investitore-contraente, alla stipula del Contratto o successivamente in qualsiasi momento nel corso della Durata del pagamento dei Premi, ha la facoltà di effettuare dei versamenti di Premi Unici Aggiuntivi, pagabili in unica soluzione per importi non inferiori ad Euro 1.200,00 e con le stesse modalità previste per il Premio Unico Ricorrente. Il Premio Unico Aggiuntivo versato, è comprensivo delle spese di acquisizione e di gestione del Contratto di cui all'Art. 8.

Art. 8 - Caricamenti per spese di intermediazione, acquisizione e gestione

La parte di Premio trattenuta dalla Società per far fronte alle spese di intermediazione, acquisizione e gestione del Contratto, è calcolata applicando ad ogni Premio versato le seguenti percentuali:

1) Premi di prima annualità:

– spese di intermediazione:

per durate fino a 10 anni: 1,00% x n

per durate fino a 15 anni: 1,25% x n

per durate oltre i 15 anni: 1,50% x n

dove per "n" deve intendersi il numero di anni di Durata contrattuale

– Spese di gestione: 4%

2) Premi di annualità successive e Premi Unici Aggiuntivi

– spese di acquisizione e gestione: 8%.

Art. 9 - Attivazione delle prestazioni

L'attivazione della prestazione relativa al primo versamento coincide con la Decorrenza del Contratto indicata in Polizza e per la stessa è prevista una Durata pari alla Durata contrattuale; le successive prestazioni vengono attivate alla Scadenza prevista in funzione della rateazione prescelta per il versamento dei Premi, con un periodo di Durata contrattuale fissato in progressiva diminuzione affinché tutte le scadenze risultino accomunate dalla medesima data.

Il Capitale iniziale acquisito a fronte di ciascun Premio versato è pari al Premio stesso al netto delle spese indicate al precedente Art. 8.

PARTE II: CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Art. 10 - Conclusione del Contratto - Entrata in vigore

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

A condizione che sia stato corrisposto il Premio pattuito le prestazioni entrano in vigore dalle ore 24 del giorno di conclusione, o dalle ore 24 del giorno di Decorrenza indicato in Polizza, 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.

Art. 11 - Revoca

Nella fase che precede la conclusione del Contratto il Proponente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di capitalizzazione mediante lettera raccomandata A/R inviata al recapito qui precisato:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborsa all'Investitore-contraente le somme eventualmente versate.

Art. 12 - Recesso

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso con lettera raccomandata A/R indirizzata a:

UBI Assicurazioni Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà all'Investitore-contraente i Premi versati, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici.

PARTE III: REGOLAMENTO NEL CORSO DEL CONTRATTO**Art.13- Clausola di Rivalutazione**

La presente Polizza fa parte di una speciale categoria di Contratti ai quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "ARMONIUM" (riportato nelle Condizioni Contrattuali) attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

Misura della rivalutazione

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento da attribuire al Contratto, ottenuto sottraendo dal rendimento lordo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" nel periodo intercorrente fra il 1° gennaio e il 31 dicembre dell'anno precedente – così come determinato al punto 4. del Regolamento -, il rendimento minimo trattenuto dalla Società pari all'1%.

Qualora il rendimento lordo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" fosse superiore al 10,0%, il rendimento trattenuto dalla Società sarà incrementato dello 0,10% per ogni punto percentuale di rendimento realizzato eccedente il 10,0% (eventualmente riproporzionato per incrementi inferiori al punto percentuale).

La misura di rivalutazione delle prestazioni è pari al rendimento attribuito.

Nel caso in cui il rendimento da attribuire, calcolato con le modalità sopra riportate, risultasse inferiore al 2%, la Società applicherà comunque un tasso di rivalutazione minimo garantito pari al 2% annuo composto.

La rivalutazione delle prestazioni nella misura sopra indicata, verrà applicata secondo il regime finanziario dell'interesse composto ai Contratti in vigore alla ricorrenza contrattuale coincidente o successiva al 1° marzo di ciascun anno e comporterà l'aumento a totale carico della Società della Riserva Matematica calcolata a tale ricorrenza.

Art. 14 – Modalità di rivalutazione del Capitale

Ad ogni ricorrenza annuale della data di Decorrenza del Contratto e fino alla data di Scadenza dello stesso, il Capitale verrà rivalutato con le seguenti modalità:

- il Capitale maturato alla ricorrenza precedente, a fronte di Capitali acquisiti con ciascun premio versato fino a tale data, viene rivalutato per il periodo di un anno, in base alla "Misura di Rivalutazione" indicata al precedente Articolo 13;

- i Capitali acquisiti a fronte di eventuali Premi Unici Ricorrenti o Aggiuntivi, versati nel corso dell'ultima annualità, vengono rivalutati per il periodo intercorrente fra la data di effetto di ogni singolo Capitale e la ricorrenza annuale di rivalutazione.

Le rivalutazioni attribuite annualmente restano acquisite in via definitiva.

Art. 15 - Interruzione del pagamento dei Premi

Trascorso il periodo di 30 giorni concesso come dilazione per il pagamento dei Premi o nel caso l'Investitore-contraente si avvalga, in qualsiasi momento, della facoltà di richiedere l'interruzione del pagamento dei Premi, il Contratto viene sospeso e i Capitali acquisiti con i Premi versati fino alla data di sospensione e comprensivi delle debite rivalutazioni, resteranno in vigore per il loro intero ammontare continuando a godere delle successive rivalutazioni annuali.

L'interruzione del pagamento dei Premi Unici Ricorrenti non pregiudica la possibilità di versare Premi Unici Aggiuntivi.

Art. 16 - Riattivazione

L'Investitore-contraente può richiedere in qualsiasi momento della Durata prevista per il pagamento dei Premi, il ripristino del piano secondo due differenti modalità: con o senza il pagamento dei Premi in arretrato.

Nel caso in cui sia intervenuta l'interruzione del pagamento dei Premi prima del completamento della prima annualità è ammessa solo la riattivazione con pagamento di tutti 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 le relative prestazioni acquisite verranno rivalutate ad ogni successiva ricorrenza di Polizza, in base alle modalità indicate agli Articoli 13. e 14. e andranno ad aggiungersi alla prestazione già consolidata ai fini della determinazione del Capitale garantito a Scadenza.

Art. 17 - Variazione della rateazione e dell'importo del Premio Unico Ricorrente

Ad ogni ricorrenza annua della data di Decorrenza del Contratto, l'Investitore-contraente ha facoltà di variare, nei limiti indicati all'Articolo 6, la rateazione del Premio scelta in precedenza o l'importo del Premio Unico Ricorrente.

Dal momento in cui il Premio subirà una variazione, l'ammontare del Premio modificato costituisce il nuovo Premio Unico Ricorrente per la residua Durata di pagamento Premi prevista nel Contratto. Per esercitare tali facoltà, l'Investitore-contraente dovrà far pervenire la richiesta all'Impresa almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale.

Art. 18 - Cessione - pegno - vincolo

L'Investitore-contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta dell'Investitore contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario. In conformità con quanto disposto all'Art.2805 del C.C., la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso l'Investitore-contraente originario sulla base della presente Polizza.

Art. 19 - Prestiti

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 20 - Informativa periodica

La Società trasmetterà entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto l'estratto conto annuale riportante le seguenti informazioni:

- cumulo dei Premi versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla medesima data;
- dettaglio dei Premi versati nell'anno di riferimento con evidenza di eventuali Premi in arretrato e degli effetti derivanti dal mancato pagamento degli stessi;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;

- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "Armonium" e tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Società.

Art. 21 - Duplicato di Polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale di Polizza, l'Investitore-contraente o gli aventi diritto possono ottenere, previa richiesta scritta, un duplicato a proprie spese e responsabilità.

PARTE IV: ESTINZIONE DEL CONTRATTO E OPZIONI A SCADENZA

Art. 22 - Riscatto

Riscatto totale – A decorrere dalla prima ricorrenza annua successiva alla Decorrenza del Contratto, è data facoltà all'Investitore-contraente di richiedere, in qualsiasi momento, il riscatto totale e la conseguente corresponsione del Capitale maturato, risolvendo definitivamente il Contratto.

Il valore di riscatto totale alla data di richiesta si ottiene rivalutando pro-rata temporis, il Capitale complessivamente maturato all'ultima ricorrenza annua che precede la data di richiesta stessa, ed aggiungendo a tale importo i Capitali acquisiti con eventuali Premi Unici Ricorrenti o Aggiuntivi, versati nel corso dell'ultima annualità, rivalutati pro-rata temporis dalla data di Decorrenza di ciascuna prestazione fino alla data di richiesta riscatto.

La misura di rivalutazione da utilizzare per quest'ultimo periodo è quella applicabile per la rivalutazione dei Contratti con anniversario nel mese in cui viene richiesto il riscatto.

Qualora si verifichi il decesso dell'Investitore-contraente nel corso della Durata contrattuale, al Beneficiario caso morte designato in Polizza verrà liquidato il valore di riscatto calcolato come sopra e il Contratto si intenderà così estinto.

Il riscatto per decesso dell'Investitore-contraente è ammesso anche nel corso del primo anno.

Riscatto parziale – Trascorso almeno un anno dalla Decorrenza del Contratto è facoltà dell'Investitore contraente richiedere, per un massimo di due volte fra una ricorrenza annua di Polizza e la successiva, un riscatto parziale secondo le modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto parziale è concesso per importi minimi pari a 1.000,00 Euro per la parte riscattata e 1.000,00 Euro per la parte residua.

Il costo per tale operazione è di Euro 20,00, prelevato direttamente dall'importo riscattato.

Il riscatto parziale non pregiudica la possibilità di continuare il piano dei versamenti o di effettuare Versamenti aggiuntivi.

Il Capitale residuo continuerà a rivalutarsi ad ogni successiva ricorrenza in base a quanto indicato all'Articolo 13. e 14.

Art. 23 - Pagamento delle prestazioni

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa, tramite la rete distributiva o direttamente alla Società con raccomandata A/R, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Per ogni tipologia di liquidazione, i documenti da trasmettere alla Società sono i seguenti:

Liquidazione a Scadenza del Contratto

- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto;
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale;
- nel caso di Beneficiari minori o privi di capacità ad agire, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore a riscuotere la somma dovuta.

Liquidazione per riscatto

- richiesta di liquidazione da parte dell'Investitore-contraente;
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale.

Liquidazione per decesso dell'Investitore-contraente

- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto;
- certificato di morte dell'Investitore-contraente;
- copia autentica del testamento pubblicato e atto di notorietà in cui risulti che il testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato e nel quale siano indicati le generalità e la capacità giuridica degli eredi;
- in mancanza di testamento, atto di notorietà dove risulti che l'Investitore-contraente è deceduto senza lasciare testamento, nonché (se Beneficiari sono gli eredi legittimi) le generalità e la capacità giuridica degli eredi, con la specifica che tali eredi sono gli unici e non esistono altri soggetti che rivestono tale ruolo;
- per ogni Beneficiario di Polizza, fotocopia del codice fiscale e di un documento identificativo valido;
- nel caso di Beneficiari minori o privi di capacità ad agire, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il Tutore a riscuotere la somma dovuta;
- ulteriore documentazione di carattere amministrativo o giudiziario, eventualmente ritenuta necessaria dall'Impresa.

Per tutti i pagamenti dovrà essere restituito alla Società l'originale di Polizza e le relative appendici (o in mancanza, autocertificazione attestante lo smarrimento) e la richiesta di liquidazione dovrà indicare le modalità di pagamento prescelto nonché, in caso di bonifico, le coordinate bancarie complete.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa esegue i pagamenti mediante assegno circolare o bonifico bancario o altra modalità concordata, entro 30 giorni dalla data in cui la documentazione completa risulta pervenuta alla rete distributiva o alla Società se inviata direttamente alla stessa.

Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento è effettuato presso la Sede o il competente Intermediario dell'Impresa.

Art. 24 - Opzioni a Scadenza

La Società si impegna ad inviare almeno tre mesi prima della data di Scadenza del Contratto una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile entro la Scadenza del Contratto stesso, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a Scadenza.

Differimento Automatico di Scadenza – Entro la data di Scadenza del Contratto l'Investitore-contraente può esercitare il diritto di prorogare la Scadenza dello stesso, senza il versamento di ulteriori Premi, per un periodo massimo di cinque anni. Il differimento automatico o la sua interruzione, possono essere esercitati dall'Investitore-contraente anche limitatamente ad una parte del Capitale.

L'Investitore-contraente, se interessato all'opzione indicata, dovrà manifestare alla Società il proprio interesse entro 30 giorni dalla Scadenza del Contratto; nei 15 giorni successivi alla richiesta, la Società si impegna a trasmettere la relativa Scheda Sintetica, Nota Informativa e Condizioni di Assicurazione.

PARTE V: LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ**Art. 25 - Imposte**

Le imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-contraente o dei Beneficiari aventi diritto.

Art. 26 - Foro competente

Per le controversie relative al presente Contratto è competente il Foro di residenza o di domicilio del Consumatore.

Art. 27 - Modifica alle Condizioni Contrattuali

La Società si riserva di apportare le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della Normativa di riferimento.

Art. 28 - Legislazione applicabile

Al Contratto si applica la Legge italiana.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “ARMONIUM”

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella della altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome “Armonium”.
2. Nel Fondo “Armonium” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono l’apposita “Clausola di Rivalutazione”, per un importo non inferiore alle corrispondenti Riserve Matematiche. La gestione “Armonium” è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n.71 del 26/03/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
3. La gestione del Fondo “Armonium” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell’Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell’art. 161 del D.L. 58 del 24 febbraio 1998, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto al successivo punto 4. e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle Riserve Matematiche.
4. Il rendimento annuo del Fondo “Armonium”, per l’esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell’esercizio, al valore medio del Fondo stesso. Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo determinate in base al costo. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.
5. Ai fini della valutazione del rendimento annuo, di cui al punto precedente, l’esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° Gennaio fino al 31 Dicembre dell’anno di certificazione.
6. Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e attività di certificazione. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Società.
7. La Società si riserva di apportare al precedente punto 6. quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.

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 diritti¹.

a. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative²

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 soggetti³ e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge⁴ - 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 - 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 sensibili⁵ 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 tutela⁶, è ammesso, nei limiti in concreto 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"⁷.

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.

b. Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati⁸ 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 organizzativa⁹; 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.

c. 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 trattamento¹⁰.

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, Viale Abruzzi 94.

Gli interessati possono rivolgersi a: Servizio Privacy - UBI ASSICURAZIONI VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email privacy_vita@avivaitalia.it¹¹.

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”.

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali per l'area industriale 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 sino 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 assicurative 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; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste (Via Torrebianca, 20 - Trieste), 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 armatoriali 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 Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - 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.



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.