

SCHEMA COMPARATIVA (o Documento informativo per le operazioni di trasformazione)

Al fine di permettere una puntuale valutazione da parte del Contraente in merito all'operazione di trasformazione, ottenuta tramite il disinvestimento delle somme maturate sul contratto denominato **Sistema BNL Crescendo** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **InvestiPolizza BNL Luxury** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra le due forme contrattuali proposte.

	Contratto originario	Contratto ricevente
Codice Prodotto	CSH1	OP10
Forma assicurativa	Vita intera	Mista
Tipologia contrattuale e ramo assicurativo	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked
Decorrenza	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio
Durata	Indeterminata	Tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza del contratto espressa in anni, mesi e giorni.
Scadenza	Non prevista	13 maggio 2024
Tipologia di premio e mezzi di pagamento	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno non trasferibile. Importo minimo per ciascun versamento aggiuntivo pari a 1000 Euro. La sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni.	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi esclusivamente nel periodo di collocamento, mediante addebito in conto corrente o assegno non trasferibile. Importo minimo del Premio iniziale pari a 2.000 Euro e di ciascun versamento aggiuntivo pari a 500 Euro e la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni.
Rischi finanziari collegati al contratto	I rischi finanziari della parte di premio investita in Fondi (Unit Linked) sono sopportati dal Contraente e sono riconducibili all'andamento del valore delle quote. Tale valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi finanziari relativi alle prestazioni collegate all'andamento della gestione CAPITALVITA sono sopportati dalla Compagnia	I rischi finanziari della parte di premio investita in Fondi (Unit Linked) sono sopportati dal Contraente e sono riconducibili all'andamento del valore delle quote. Tale valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi finanziari relativi alle prestazioni collegate all'andamento della gestione CAPITALVITA sono sopportati dalla Compagnia in caso di decesso e alla scadenza contrattuale.
Garanzia del capitale	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA	Sulla parte investita in Gestione separata CAPITALVITA, è garantita la conservazione del premio versato solo alla scadenza del contratto ed in caso di decesso dell'Assicurato. In tutti gli altri casi, il valore del Contratto, per la sola parte investita in CAPITALVITA, può risultare inferiore al relativo Premio versato in quanto la rivalutazione annuale del Contratto potrebbe essere negativa. Nessuna garanzia del capitale è prevista sulla parte Unit Linked.
Garanzia rendimento minimo	Non prevista sulla parte Unit Linked.	Non prevista sulla parte Unit Linked.

	Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale	Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA alla scadenza contrattuale e in caso di decesso
Tipologia della prestazione	Capitale	Capitale
Prestazione caso vita	Non prevista	Pari alla somma tra il controvalore delle quote della parte Unit Linked e il capitale adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati nella Gestione separata.
Prestazione caso morte	Pari alla somma tra il controvalore delle quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo, descritto in condizioni contrattuali, ed il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA, con un minimo dei premi versati.	Pari alla somma tra il controvalore delle quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo descritto in condizioni contrattuali e il capitale adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati nella Gestione separata.
Carenza	Non prevista	Non prevista
Riscatto	Pari alla somma tra il controvalore delle quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA.
Opzioni	Il contratto prevede le seguenti opzioni: - Stop Loss - Reddito programmato - Take Profit - Passo passo - Beneficio Controllato - Rendita vitalizia, certa 5 e 10 anni, reversibile	Il contratto prevede le seguenti opzioni: - Rendita vitalizia, certa 5 e 10 anni, reversibile
Caricamenti sui premi	Pari al 2%	Pari al 2%
Commissione di gestione	Pari all'1,40% sulla parte investita in CAPITALVITA. Dallo 1% al 3%, in base alla categoria di appartenenza di ciascun fondo, per la parte Unit Linked. Sui fondi sono previste scontistiche commissionali particolari.	1,40% sulla parte investita in CAPITAVITA 1,60% sulla parte investita in Fondi 0,25% sulla parte investita nel fondo Parvest Enhanced Cash 6 Months
Imposta sui premi	Non prevista	Non prevista
Detraibilità dei premi	Non prevista	Non prevista
Imposta di bollo	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked
Tassazione del capitale in caso di decesso	Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati	Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati
Tassazione del capitale in caso di riscatto	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati
Imposta sulla rendita liquidabile	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti

	maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata	maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata
Basi demografiche	SIM1992	SIM1992

A seguito dell'operazione di trasformazione le somme riscattate vengono parzialmente o totalmente investite nel Contratto ricevente **al netto dell'imposizione fiscale prevista in caso di riscatto**. Le somme vengono investite nella gestione CAPITALVITA e nei Fondi abbinati secondo le modalità previste nelle condizioni contrattuali.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo premio. L'importo è pari alla somma tra il controvalore delle quote investite nella parte Unit Linked aumentato dell'importo dei costi di caricamento e la parte di premio versato nella CAPITALVITA. **In caso di recesso sono addebitate le spese di emissione pari a 50 Euro.**

Il Contraente può avvalersi della facoltà di riscattare il Contratto ricevente trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso.