

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 **Polizza BNL leS Investimento e Sicurezza** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **InvestiPolizza BNL Human Development** (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	ECPE	OPP6
Forma assicurativa	Capitale differito	Mista
Tipologia contrattuale e ramo assicurativo	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked
Decorrenza	Il giorno del pagamento del primo premio	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio
Durata	10 anni	Tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza del contratto espressa in anni, mesi e giorni.
Scadenza	Trascorsi 10 anni dalla data di decorrenza	23 gennaio 2023
Tipologia di premio e mezzi di pagamento	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno e/o un Piano di versamenti periodici (mensili, trimestrali, semestrali e annuali) mediante addebito in conto corrente.	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi esclusivamente nel periodo di collocamento, mediante addebito in conto corrente o assegno. 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 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
Garanzia del capitale	Prevista	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA
Garanzia rendimento minimo	Pari allo 0% fino al quinto anniversario della data di decorrenza e successivamente pari al 2% annuo composto	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale
Tipologia della prestazione	Capitale	Capitale
Prestazione caso vita	Pari allo 0% fino al quinto anniversario della data di decorrenza e successivamente pari al 2% annuo composto	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.
Prestazione caso morte	Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo pari al premio versato fino al quinto anniversario e pari al 2% annuo composto successivamente	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo descritto in condizioni contrattuali e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.
Carenza	Non prevista	Non prevista
Riscatto	Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo pari al 2% nel caso di richiesta successiva al quinto anniversario. Inoltre si applica una percentuale di riduzione pari a 1%	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.

	se il riscatto è richiesto nel corso del primo anno di durata contrattuale.	
Caricamenti sui premi	Pari all'1,90% di ciascun premio versato E' prevista, in base alla classificazione in segmenti della clientela presso la Banca Nazionale del Lavoro, la riduzione del costo gravante su ciascun premio a: (i) 1,75% per i Contraenti appartenenti alla data di decorrenza al segmento S4; (ii) 1,25% per i Contraenti appartenenti alla data di decorrenza al segmento S5; (iii) 0,50% per i Contraenti appartenenti alla data di decorrenza al segmento S6 e "Clientela Business"; (iv) 0% per i Contraenti appartenenti alla data di decorrenza al segmento S7.	Pari al 2%
Commissione di gestione	Pari all'1,1% fino al quinto anniversario e successivamente pari a 1%	1,40% sulla parte investita in CAPITALVITA 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	Non prevista	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 maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata	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
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 quote della parte Unit Linked aumentato dell'importo dei costi di caricamento e la parte di premio versato nella CAPITALVITA. **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.