

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 **InvestiPolizza BNL Passo Passo** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **BNL Young** (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	PSS1	EMPE
Forma assicurativa	Vita intera	Capitale differito rivalutabile con copertura caso morte aggiuntiva
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
Decorrenza	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il giorno di pagamento del premio
Durata	Indeterminata	Tra 5 e 18 anni (età massima dell'Assicurato all'ingresso 55 anni, alla scadenza 65 anni)
Scadenza	Non prevista	Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza
Tipologia di premio e mezzi di pagamento	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno. Importo minimo del Premio iniziale pari a 10.000 Euro e di ciascun versamento aggiuntivo pari a 1.000 Euro e la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni.	Piano di versamenti periodici (mensili, trimestrali, semestrali e annuali) mediante addebito in conto corrente o Premio unico. Facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno.
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 sono sopportati dalla Compagnia
Garanzia del capitale	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA	Prevista
Garanzia rendimento minimo	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale	Pari all'1,75% annuo per l'intera durata contrattuale
Tipologia della prestazione	Capitale	Capitale
Prestazione caso vita	Non prevista	Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo garantito dell'1,75%.
Prestazione caso morte	Pari alla somma tra il controvalore 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 al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo garantito dell'1,75% e un Bonus aggiuntivo.

Carenza	Non prevista	6 mesi
Riscatto	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA
Opzioni	Il contratto prevede le seguenti opzioni: - Stop Loss - Take Profit - Beneficio Controllato	Non previste
Caricamenti sui premi	Pari al 2%. Sono previste delle scontistiche.	È prevista una cifra fissa di 25 euro sul premio versato alla decorrenza e 0,90 euro per ogni versamento successivo al primo.
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. Su alcuni fondi sono previste delle scontistiche commissionali particolari.	Pari a 1,30%
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	Non prevista
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 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 al premio versato nella CAPITALVITA. **In caso di recesso sono addebitate le spese di emissione pari a 25 Euro.**

Il Contraente può avvalersi della facoltà di riscattare il Contratto ricevente trascorso 1 anno dalla data di decorrenza dello stesso.