

# Documento informativo per le operazioni di trasformazione (o SCHEDA COMPARATIVA)

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 (PSS2)** (di seguito **Contratto originario**) e il loro reinvestimento nel contratto **Polizza BNL Revolution (REVO)** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra i due contratti

	Contratto originario	Contratto ricevente
<b>Garanzia del capitale</b>	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA
<b>Garanzia rendimento minimo</b>	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% riconosciuto annualmente sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale	Non previsto sulla parte Unit Linked È garantito il 2% sulla parte CAPITALVITA riconosciuto: <ul style="list-style-type: none"> <li>• in caso di decesso;</li> <li>• al 25/6/2014: per i contratti sottoscritti entro il 31/5/2009;</li> <li>• al 24/10/2014: per i contratti sottoscritti tra l'1/6/2009 ed il 30/9/2009;</li> <li>• al 25/2/2015: per il contratti sottoscritti tra l'1/10/2009 ed il 29/1/2010;</li> <li>• al 9/6/2015: per i contratti sottoscritti tra l'1/2/2010 ed il 31/5/2010. Altrimenti 0%</li> </ul>
<b>Ulteriori benefici a cui rinuncia</b>	Non previsti	-
<b>Decorrenza</b>	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il 6° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio
<b>Durata</b>	A vita intera	A vita intera
<b>Scadenza</b>	Coincide con la morte dell'Assicurato	Coincide con la morte dell'Assicurato
<b>Effetti negativi sulle prestazioni per nuove basi tecniche</b>	Non previsti	-
<b>Imposta sui premi</b>	Non prevista	Non prevista
<b>Detraibilità dei premi</b>	Non prevista	Non prevista
<b>Imposta di bollo</b>	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked
<b>Tassazione del capitale in caso di decesso</b>	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
<b>Tassazione del capitale in caso di riscatto</b>	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
<b>Imposta sulla rendita liquidabile</b>	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

	<b>Contratto originario</b>	<b>Contratto ricevente</b>
<b>Caricamenti sui premi</b>	Pari al 2%. Sono previste delle scontistiche.	Pari all'1,40%
<b>Commissione di gestione</b>	Pari all'1,40% sulla parte investita in CAPITALVITA. Dall'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.	1,30% sulla parte investita in CAPITALVITA 1,40% sulla parte Unit Linked
<b>Modifiche al premio e ai mezzi di pagamento</b>	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 la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni.	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno. Non sono previsti limiti minimi e massimi di premio.
<b>Prestazione caso vita</b>	Non prevista	Non prevista
<b>Prestazione caso morte</b>	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 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.
<b>Eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte</b>	-	Il prodotto oggetto del reinvestimento non prevede Bonus aggiuntivi per il caso di decesso
<b>Rischi finanziari delle prestazioni derivanti dall'operazione di trasformazione</b>	-	Nessuna modifica
<b>Carenza della copertura in caso di morte</b>	Non prevista	Non prevista
<b>Riscatto</b>	Ammesso trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza. Il Riscatto parziale può essere eseguito a condizione che nel Contratto rimanga un minimo investimento in almeno un OICR diverso da BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV. Il valore di riscatto è pari alla somma tra il controvalore 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 rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.

Non sono previsti costi di trasformazione.

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.