

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 **Pensione Integrativa BNL** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **InvestiPolizza BNL Passo Passo** (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	8PIB	PSS1
Forma assicurativa	Rendita differita	Vita intera
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 di pagamento del premio	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio
Durata	Fino al compimento dell'età di pensionamento scelta tra 55 e 65 anni	Indeterminata
Scadenza	all'età scelta tra 55 o 65 anni	Non prevista
Tipologia di premio e mezzi di pagamento	Piano di versamenti periodici (mensili, trimestrali, semestrali e annuali) mediante addebito in conto corrente	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.
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 al 4% per l'intera durata contrattuale	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale
Tipologia della prestazione	Rendita	Capitale
Prestazione caso vita	Rendita vitalizia certa per 10 anni o fino al compimento del 70° anno di età	Non prevista
Prestazione caso morte	Pari alla somma dei premi versati al netto delle imposte e delle spese e rivalutati fino alla data del decesso con un minimo pari ai premi versati	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.
Carenza	Non prevista	Non prevista
Riscatto	Pari alla somma dei premi versati al netto delle spese e rivalutati fino alla data di richiesta del riscatto	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.
Opzioni	Non previste	Il contratto prevede le seguenti opzioni: - Stop Loss - Take Profit - Beneficio Controllato

Caricamenti sui premi	12,91 euro per versamenti annuali, 7,75 euro per versamenti semestrali, 4,13 euro per versamenti trimestrali e di 1,55 euro per versamenti mensili e una percentuale pari al 6,5%	Pari al 2%. Sono previste delle scontistiche.
Commissione di gestione	15% del rendimento di CAPITALVITA con un minimo di 1,20%	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.
Imposta sui premi	2,50%	Non prevista
Detraibilità dei premi	Prevista a norma di legge	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	SIMPS71- SIFPS71	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.

APPENDICE CONTRATTUALE
AL PRODOTTO INVESTIPOLIZZA BNL PASSO PASSO (PSS1)
Ed.01/2021

Ad integrazione dell'Art. 9 Premio e spese contrattuali

Per tutti i versamenti effettuati fino al 31/12/2021, il limite massimo di investimento nella Gestione separata è aumentato al 95%.

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi effettuati fino al 31/12/2021 concorrono alla formazione del capitale in vigore al netto della percentuale di caricamento definita in misura pari al 2%.

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi effettuati dopo il 31/12/2021 concorrono al capitale in vigore al netto della percentuale di caricamento di volta in volta indicata nella documentazione d'offerta che viene consegnata al Contraente prima dell'investimento.

Per i versamenti effettuati fino al 31/12/2021 i costi di caricamento gravanti sui premi sono:

- azzerati qualora il pagamento del relativo premio sia effettuato con denaro proveniente interamente da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro;
- ridotti all'1% qualora il pagamento sia eseguito dal Contraente con somme non provenienti da disinvestimenti, di strumenti finanziari detenuti presso BNL, eseguiti negli ultimi 30 giorni.

I costi di caricamento gravanti sui premi sono azzerati per tutti i versamenti effettuati da Contraenti che, alla data del versamento, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro per il contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori.

Fino all'01/01/2022 le commissioni di gestione si intendono ridotte secondo la tabella seguente:

Categoria del Fondo	Commissione annuale di gestione %
Flessibile	2,20%
Azionario	2,10%
Bilanciato	2,00%
Obbligazionario	1,60%
Monetario	0,00%

Fino all'01/01/2022 al Fondo "BNP Paribas Multistrategies Protection 80" è applicata una commissione annuale di gestione pari all'1%.

Fino all'01/01/2022 al Fondo "BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M" è applicata una commissione annuale di gestione pari allo 0,25%.