

## 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 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	CSH1	OPP6
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	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. 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. 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
Garanzia del capitale	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA
Garanzia rendimento minimo	Non prevista sulla parte Unit Linked. Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA 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	Capitale	Capitale
Prestazione caso vita	Non prevista	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 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	<b>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</b>

	un minimo dei premi versati.	<b>CAPITALVITA.</b>
<b>Carenza</b>	Non prevista	Non prevista
<b>Riscatto</b>	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 rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.
<b>Opzioni</b>	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
<b>Caricamenti sui premi</b>	Fino al 31 dicembre 2016 pari allo 0% Fino al 31 dicembre 2017 pari al 2%	Pari al 2%
<b>Commissione di gestione</b>	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 CAPITALVITA 1,60% sulla parte investita in Fondi 0,25% sulla parte investita nel fondo Parvest Enhanced Cash 6 Months
<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>Basi demografiche</b>	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. **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.