

## 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 Young** (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.

|   | <b>Contratto originario</b>  | <b>Contratto ricevente</b>  |
|---|--|---|
| <b>Codice Prodotto</b>                            | EMPD   | PSS1  |
| <b>Forma assicurativa</b>                         | Capitale differito rivalutabile con copertura caso morte aggiuntiva  | Vita intera   |
| <b>Tipologia contrattuale e ramo assicurativo</b> | Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili  | Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked   |
| <b>Decorrenza</b>                                 | Il giorno di pagamento del premio  | Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio  |
| <b>Durata</b>                                     | Tra 5 e 18 anni (età massima dell'Assicurato all'ingresso 55 anni, alla scadenza 65 anni)  | Indeterminata   |
| <b>Scadenza</b>                                   | Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza  | Non prevista  |
| <b>Tipologia di premio e mezzi di pagamento</b>   | 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.  | 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.  |
| <b>Rischi finanziari collegati al contratto</b>   | I rischi finanziari sono sopportati dalla Compagnia  | <b>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.</b> I rischi finanziari relativi alle prestazioni collegate all'andamento della gestione CAPITALVITA sono sopportati dalla Compagnia |
| <b>Garanzia del capitale</b>                      | Prevista   | <b>Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA</b>   |
| <b>Garanzia rendimento minimo</b>                 | Pari all'1,75% annuo per l'intera durata contrattuale  | <b>Non prevista sulla parte Unit Linked<br/>Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale</b>   |
| <b>Tipologia della prestazione</b>                | Capitale   | Capitale  |
| <b>Prestazione caso vita</b>                      | Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo garantito dell'1,75%.  | Non prevista  |
| <b>Prestazione caso morte</b>                     | Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo garantito dell'1,75% e un Bonus aggiuntivo.  | 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.   |
| <b>Carenza</b>                                    | 6 mesi   | Non prevista  |
| <b>Riscatto</b>                                   | Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA. La Società trattiene una commissione pari a:<br>- 3% della somma tra una annualità di piano come definita in Proposta e l'eventuale primo premio aggiuntivo versato alla decorrenza per riscatti richiesti nel secondo anno di durata contrattuale; | Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | - 2% della somma tra una annualità di piano come definita in Proposta e l'eventuale primo premio aggiuntivo versato alla decorrenza per riscatti richiesti nel terzo anno di durata contrattuale;<br>- 1% della somma tra una annualità di piano come definita in Proposta e l'eventuale primo premio aggiuntivo versato alla decorrenza per riscatti richiesti nel quarto anno di durata contrattuale.<br>Non sono previsti costi per riscatti richiesti successivamente al quarto anniversario della data di decorrenza. |  |
| <b>Opzioni</b>                                     | Non previste   | Il contratto prevede le seguenti opzioni:<br>- Stop Loss<br>- Take Profit<br>- Beneficio Controllato   |
| <b>Caricamenti sui premi</b>                       | È prevista una cifra fissa di 25 euro sul premio versato alla decorrenza e 0,90 euro per ogni versamento successivo al primo.  | <b>Pari al 2%</b> . Sono previste delle scontistiche.  |
| <b>Commissione di gestione</b>                     | Pari a 1,30%   | <b>Pari all'1,40% sulla parte investita in CAPITALVITA.</b> Dallo 1% al <b>3%</b> , in base alla categoria di appartenenza di ciascun fondo, per la parte Unit Linked. Su alcuni fondi sono previste delle scontistiche commissionali particolari.   |
| <b>Imposta sui premi</b>                           | Non prevista   | Non prevista   |
| <b>Detraibilità dei premi</b>                      | Non prevista   | Non prevista   |
| <b>Imposta di bollo</b>                            | Non prevista   | <b>0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked</b>   |
| <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. **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:

| <b>Categoria del Fondo</b> | <b>Commissione annuale di gestione %</b> |
|----------------------------|--|
| 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%.