

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 DUO - Euro Export USA** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **BNL Sicurezza Plus** (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 | EUUP | EVUI |
| Forma assicurativa | Mista | Vita intera |
| Tipologia contrattuale e ramo assicurativo | Unit Linked | Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili |
| Decorrenza | Il 6° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio | Il giorno del pagamento del primo premio |
| Durata | Tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza del contratto espressa in anni, mesi e giorni. | Indeterminata |
| Scadenza | 2 agosto 2021 | Non prevista |
| Tipologia di premio e mezzi di pagamento | Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi esclusivamente nel periodo di collocamento, mediante addebito in conto corrente o assegno | Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno. Importo minimo per ciascun versamento aggiuntivo pari a 2500 Euro. La sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni. |
| Rischi finanziari collegati al contratto | I rischi finanziari 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 sono sopportati dalla Compagnia |
| Garanzia del capitale | Non prevista | Prevista |
| Garanzia rendimento minimo | Non prevista | Pari allo 0% |
| Tipologia della prestazione | Capitale | Capitale |
| Prestazione caso vita | Pari al controvalore delle quote | Non prevista |
| Prestazione caso morte | Pari al controvalore delle quote aumentato del Bonus aggiuntivo descritto in condizioni contrattuali | Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati |
| Carenza | Non prevista | Non prevista |
| Riscatto | Pari al controvalore delle quote | Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA |
| Opzioni contrattuali | Non previste | Il contratto prevede le seguenti opzioni: - Rendita vitalizia, certa 5 e 10 anni, reversibile |

| | | |
|--|--|--|
| Caricamenti sui premi | Pari all'1,50% | 1% se il cumulo dei premi versati è inferiore a 100 mila Euro; 0,75% se il cumulo è superiore o uguale a 100 mila Euro ma inferiore a 500 mila Euro; 0,50% se il cumulo è superiore o uguale a 500 mila Euro. |
| Commissione di gestione | Pari all'1,75% | Pari all'1,40%. Le spese di cui sopra possono essere ridotte o azzerate in presenza di scontistiche previste contrattualmente. |
| Imposta sui premi | Non prevista | Non prevista |
| Detraibilità dei premi | Non prevista | Non prevista |
| Imposta di bollo | 0,2% del controvalore delle quote | 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 o alla data di versamento del premio tramite assegno. L'importo è pari al premio versato nella gestione 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 trascorso un anno dalla data di decorrenza dello stesso.