

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 **BNL Sicurezza FREE** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **InvestiPolizza BNL Great China** (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 | EVUM | OPP8 |
| Forma assicurativa | Vita intera | Mista |
| 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 del 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 | 10 settembre 2024 |
| 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 500 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 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 in caso di decesso e alla scadenza contrattuale. |
| Garanzia del capitale | Prevista | Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA alla scadenza del contratto e in caso di decesso |
| Garanzia rendimento minimo | Pari allo 0% per l'intera durata contrattuale | Non prevista sulla parte Unit Linked. Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA alla scadenza contrattuale e in caso di decesso |

| | | |
|---|--|--|
| Tipologia della prestazione | Capitale | Capitale |
| Prestazione caso vita | Non prevista | Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA. |
| Prestazione caso morte | Pari al 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 adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA. |
| Carenza | Non prevista | Non prevista |
| Riscatto | Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA | Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA. |
| Caricamenti sui premi | Non previsti | Pari al 2% |
| Commissione di gestione | Pari all'1,30% | 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 |
| Imposta sui premi | Non prevista | Non prevista |
| Detraibilità dei premi | Non prevista | 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 | 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.