

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 YOUNG Dipendenti BNL** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **Polizza BNL leS Investimento e Sicurezza Capitale Dipendenti BNL** (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 | FMPD | FVPE |
| Forma assicurativa | Capitale differito rivalutabile con copertura caso morte aggiuntiva. | Vita intera a capitale rivalutabile |
| Tipologia contrattuale e ramo assicurativo | Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili | Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili |
| Decorrenza | Il giorno del pagamento del primo premio | Il giorno di pagamento del premio |
| Durata | Tra un minimo di 5 e un massimo di 18 anni (età massima dell'Assicurato all'ingresso 55 anni, alla scadenza 65 anni) | Indeterminata |
| Scadenza | Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza | Non prevista |
| Tipologia di premio e mezzi di pagamento | Piano di versamenti periodici (mensili, trimestrali, semestrali e annuali) mediante addebito in conto corrente con possibilità di combinare un Premio unico iniziale. Facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno. Il limite massimo per l'eventuale versamento aggiuntivo, compreso l'iniziale, è pari a 2.000 Euro. | Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno. Piano di versamenti periodici (mensili, trimestrali, semestrali e annuali) mediante addebito in conto corrente |
| Rischi finanziari collegati al contratto | I rischi finanziari sono sopportati dalla Compagnia | I rischi finanziari sono sopportati dalla Compagnia |
| Garanzia del capitale | Prevista | Prevista |
| Garanzia rendimento minimo | Pari all'1,75% annuo per l'intera durata contrattuale | Pari allo 0% per l'intera durata contrattuale |
| Tipologia della prestazione | Capitale | Capitale |
| Prestazione caso vita | Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA | Non prevista |
| Prestazione caso morte | Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo garantito dell'1,75% e un Bonus aggiuntivo. | Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati |
| Carenza | 6 mesi | Non prevista |
| Riscatto | Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA | Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA. |
| Opzioni | Non previste | Non previste |
| Caricamenti sui premi | Nessun caricamento iniziale. | Nessun caricamento iniziale. |
| Commissione di gestione | Pari al 5% del rendimento della Gestione separata CAPITALVITA, con un minimo pari allo 0,40% in valore assoluto. | Pari al 5% del rendimento della Gestione separata CAPITALVITA, con un minimo pari allo 0,40% in valore assoluto |
| Imposta sui premi | Non prevista | Non prevista |
| Detraibilità dei premi | Non prevista | Non prevista |
| Imposta di bollo | Non prevista | 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 | Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo |

| | | |
|--|--|--|
| | applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati | 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 avvalersi della facoltà di riscattare il Contratto ricevente trascorso 1 anno dalla data di decorrenza dello stesso.