

# Documento informativo per le operazioni di trasformazione (o SCHEDA COMPARATIVA)

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 leS Capitale Dipendenti BNL (FVPP)** (di seguito **Contratto originario**) e il loro reinvestimento nel contratto **Polizza BNL leS YOUNG Dipendenti BNL (FMPD)** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra i due contratti

	<b>Contratto originario</b>	<b>Contratto ricevente</b>
<b>Garanzia del capitale</b>	<b>Prevista</b>	<b>Prevista</b>
<b>Garanzia rendimento minimo</b>	<b>Pari allo 0% riconosciuto annualmente per l'intera durata contrattuale</b>	<b>Pari all'1,75% riconosciuto annualmente per l'intera durata contrattuale</b>
<b>Ulteriori benefici a cui rinuncia</b>	<b>Non previsti</b>	-
<b>Decorrenza</b>	Il giorno di pagamento del premio	Il giorno del pagamento del primo premio
<b>Durata</b>	A vita intera	Tra un minimo di 5 e un massimo di 18 anni (età massima dell'Assicurato all'ingresso 55 anni, alla scadenza 65 anni)
<b>Scadenza</b>	Coincide con la morte dell'Assicurato	Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza
<b>Effetti negativi sulle prestazioni per nuove basi tecniche</b>	Non previsti	-
<b>Imposta sui premi</b>	<b>Non prevista</b>	<b>Non prevista</b>
<b>Detraibilità dei premi</b>	<b>Non prevista</b>	<b>Non prevista</b>
<b>Imposta di bollo</b>	<b>Non prevista</b>	<b>Non prevista</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>Caricamenti sui premi</b>	Pari all'1,50%	Nessun caricamento iniziale.
<b>Commissione di gestione</b>	Pari allo 0,80%	Pari al 5% del rendimento della Gestione separata CAPITALVITA, con un minimo pari allo 0,40% in valore assoluto.
<b>Modifiche al premio e ai mezzi di pagamento</b>	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. Non sono previsti limiti minimi e massimi di premio.	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.

	<b>Contratto originario</b>	<b>Contratto ricevente</b>
<b>Prestazione caso vita</b>	Non prevista	Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA
<b>Prestazione caso morte</b>	Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati	Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo garantito dell'1,75% e un Bonus aggiuntivo.
<b>Eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte</b>	-	Non prevista riduzione o eliminazione della copertura caso morte
<b>Rischi finanziari delle prestazioni derivanti dall'operazione di trasformazione</b>	-	Nessuna modifica
<b>Carenza della copertura in caso di morte</b>	Non prevista	6 mesi
<b>Riscatto</b>	Ammesso trascorso un anno dalla data di decorrenza per un valore pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA

Non sono previsti costi di trasformazione.

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.