

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 BNL Aqua (OPP5)** (di seguito **Contratto originario**) e il loro reinvestimento nel contratto **Conto Sicuro BNL ELITE Capitale (ECPF)** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra i due contratti

	Contratto originario	Contratto ricevente
Garanzia del capitale	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA	Prevista
Garanzia rendimento minimo	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% riconosciuto annualmente sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale	Pari allo 0% riconosciuto annualmente per l'intera durata contrattuale
Ulteriori benefici a cui rinuncia	Non previsti	-
Decorrenza	Il 4° 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.	A vita intera
Scadenza	7 agosto 2023	Coincide con la morte dell'Assicurato
Effetti negativi sulle prestazioni per nuove basi tecniche	Non previsti	-
Imposta sui premi	Non prevista	Non prevista
Detraibilità dei premi	Non prevista	Non prevista
Imposta di bollo	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked	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
Caricamenti sui premi	Pari al 2%	Pari a 50 Euro
Commissione di gestione	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	Pari all'1,70%
Modifiche al premio e ai mezzi di pagamento	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	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno. Non sono previsti limiti minimi e massimi di premio.

	Contratto originario	Contratto ricevente
	versamento aggiuntivo pari a 500 Euro e la la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni.	
Prestazione caso vita	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Non prevista
Prestazione caso morte	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo descritto in condizioni contrattuali e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati al netto dell'importo fisso
Eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte	-	Il prodotto oggetto del reinvestimento non prevede Bonus aggiuntivi per il caso di decesso
Rischi finanziari delle prestazioni derivanti dall'operazione di trasformazione	-	Nel nuovo contratto tutti i rischi finanziari sono a carico della Compagnia pertanto a differenza del contratto originario il Contraente non sopporta alcun rischio finanziario
Carenza della copertura in caso di morte	Non prevista	Non prevista
Riscatto	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA. Inoltre si applica una percentuale di riduzione pari a: <ul style="list-style-type: none"> • 0,60% se il riscatto è richiesto nel corso del secondo anno di durata contrattuale; • 0,40% se il riscatto è richiesto nel corso del terzo anno di durata contrattuale.

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.