

## 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 Human Development** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **BNL Risparmio** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra le due forme contrattuali proposte.

	Contratto originario	Contratto ricevente
<b>Codice Prodotto</b>	OPP6	EVPH
<b>Forma assicurativa</b>	Mista	Vita intera
<b>Tipologia contrattuale e ramo assicurativo</b>	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
<b>Decorrenza</b>	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il giorno del pagamento del primo premio
<b>Durata</b>	Tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza del contratto espressa in anni, mesi e giorni.	Indeterminata
<b>Scadenza</b>	23 gennaio 2023	Non prevista
<b>Tipologia di premio e mezzi di pagamento</b>	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.	Piano di versamenti periodici (mensili, trimestrali, semestrali e annuali) mediante addebito in conto corrente. È prevista la possibilità di abbinare anche un Premio unico alla sottoscrizione ed effettuare versamenti aggiuntivi successivamente mediante addebito in conto corrente o assegno.
<b>Rischi finanziari collegati al contratto</b>	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	I rischi finanziari sono sopportati dalla Compagnia
<b>Garanzia del capitale</b>	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA	Prevista
<b>Garanzia rendimento minimo</b>	Non prevista sulla parte Unit Linked. Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale	Pari allo 0% per l'intera durata contrattuale
<b>Tipologia della prestazione</b>	Capitale	Capitale
<b>Prestazione caso vita</b>	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Non prevista
<b>Prestazione caso morte</b>	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 alla somma del maggiore tra ciascuna parte di capitale rivalutata e il relativo premio versato (eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali).
<b>Carenza</b>	Non prevista	Non prevista
<b>Riscatto</b>	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

Opzioni contrattuali	Non previste	Non previste
Caricamenti sui premi	Pari al 2%	È prevista una cifra fissa di 25 euro sul premio versato alla decorrenza e 0,90 euro per ogni versamento successivo al primo.
Commissione di gestione	1,40% sulla parte investita in CAPITAVITA 1,60% sulla parte investita in Fondi 0,25% sulla parte investita nel fondo Parvest Enhanced Cash 6 Months	Pari all'1,30%
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
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 trascorsi 1 anno dalla data di decorrenza dello stesso.