

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 Cyber Security** (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	OPP7	FVPE
Forma assicurativa	Mista	Vita intera a capitale rivalutabile
Tipologia contrattuale e ramo assicurativo	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
Decorrenza	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il giorno di pagamento del premio
Durata	Tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza del contratto espressa in anni, mesi e giorni.	Indeterminata
Scadenza	25 aprile 2024	Non prevista
Tipologia di premio e 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 versamento aggiuntivo pari a 500 Euro e la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni.	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 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 solo in caso di decesso e alla scadenza contrattuale.	I rischi finanziari sono sopportati dalla Compagnia
Garanzia del capitale	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA alla scadenza del contratto e in caso di decesso	Prevista
Garanzia rendimento minimo	Non prevista sulla parte Unit Linked. Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA alla scadenza contrattuale e in caso di decesso	Pari allo 0% per l'intera durata contrattuale
Tipologia della prestazione	Capitale	Capitale
Prestazione caso vita	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale adeguato 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 adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati
Carenza	Non prevista	Non prevista

Riscatto	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.
Opzioni	Il contratto prevede le seguenti opzioni: - Rendita vitalizia, certa 5 e 10 anni, reversibile	Non previste
Caricamenti sui premi	Pari al 2%	Non previsti
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 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	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 trascorso 1 anno dalla data di decorrenza dello stesso.