

# 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 Great China (OPP8)** (di seguito **Contratto originario**) e il loro reinvestimento nel contratto **InvestiPolizza BNL Young (EMPG)** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra i due contratti

	Contratto originario	Contratto ricevente
<b>Garanzia del capitale</b>	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA alla scadenza del contratto e in caso di decesso	Prevista
<b>Garanzia rendimento minimo</b>	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA riconosciuto alla scadenza contrattuale e in caso di decesso	Pari all'1% riconosciuto annualmente per l'intera durata contrattuale.
<b>Ulteriori benefici a cui rinuncia</b>	Non previsti	-
<b>Decorrenza</b>	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il giorno di pagamento del premio
<b>Durata</b>	Tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza del contratto espressa in anni, mesi e giorni.	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>	10 settembre 2024	Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza
<b>Effetti negativi sulle prestazioni per nuove basi tecniche</b>	Non previsti	-
<b>Imposta sui premi</b>	Non prevista	Non prevista
<b>Detraibilità dei premi</b>	Non prevista	Non prevista
<b>Imposta di bollo</b>	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked	Non prevista
<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 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. Per i dipendenti BNL tali costi fissi sono azzerati.
<b>Commissione di gestione</b>	1,40% sulla parte investita in CAPITALVITA 1,60% sulla parte investita in Fondi	Pari a 1,30%

	<b>Contratto originario</b>	<b>Contratto ricevente</b>
	0,25% sulla parte investita nel fondo Parvest Enhanced Cash 6 Months	
<b>Modifiche al premio e ai 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 la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni.	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. Non sono previsti limiti minimi e massimi di premio.
<b>Prestazione caso vita</b>	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.
<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 adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al Capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA 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>	-	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
<b>Carenza della copertura in caso di morte</b>	Non prevista	6 mesi
<b>Riscatto</b>	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

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.