

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 **BNL Your Life** (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 |
|---|--|--|
| Codice Prodotto | REV1 | EVPH |
| Forma assicurativa | Vita intera | Vita intera |
| 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 6° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio | Il giorno del pagamento del primo premio |
| Durata | Indeterminata | Indeterminata |
| Scadenza | Non prevista | Non prevista |
| Tipologia di premio e mezzi di pagamento | 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. È prevista la possibilità di abbinare anche un Premio unico alla sottoscrizione ed effettuare versamenti aggiuntivi successivamente mediante addebito in conto corrente o assegno. |
| 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 | I rischi finanziari sono sopportati dalla Compagnia |
| Garanzia del capitale | Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA | Prevista |
| Garanzia rendimento minimo | Non prevista sulla parte Unit Linked. Sulla parte CAPITALVITA, in base al momento del versamento un rendimento annuo composto pari al: - dal 31/01/2011 al 01/07/2011: 0%. - dal 04/07/2011 al 30/09/2011: 1,75% consolidato al 26/10/2016. - dal 03/10/2011 al 27/01/2012: 1,75% consolidato al 15/02/2017. - dal 30/01/2012 al 01/06/2012: 1,75% consolidato al 19/06/2017. - dal 04/06/2012 al 28/09/2012: 1,75% consolidato al 17/10/2017. - dal 01/10/2012 al 01/02/2013: 1,75% consolidato al 22/02/2018. - dal 04/02/2013 al 14/06/2013: 1,75% consolidato al 05/07/2018. - dal 17/06/2013 al 27/09/2013: 1,75% consolidato al 17/10/2018. - dal 30/09/2013 al 07/02/2014: 1,75% consolidato al 19/02/2019. - dal 10/02/2014 al 30/05/2014: 1,75% consolidato al 11/06/2019. | Pari allo 0% per l'intera durata contrattuale |

| | | |
|--|--|--|
| | - dal 03/06/2014 al 03/10/2014: 1,75% consolidato al 14/10/2019. Al di fuori delle date di garanzia sopracitate, minimo sempre pari a 0% offerto dalla Compagnia. In ogni caso alla liquidazione del decesso: minimo del 2% annuo composto. | |
| Tipologia della prestazione | Capitale | Capitale |
| Prestazione caso vita | Pagamento di cedole annue correlate al rendimento netto della CAPITALVITA, al netto di 5 Euro per spese amministrative, nel caso di attivazione dell'opzione laddove prevista in alcune versioni di prodotto. Altrimenti non prevista. | 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, col minimo dei premi versati, 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). |
| Carenza | 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 |
| Opzioni contrattuali | Non previste | Non previste |
| Caricamenti sui premi | Pari al 3%. Le spese di cui sopra possono essere ridotte o azzerate in presenza di scontistiche previste contrattualmente | 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 | 1,30% sulla parte investita in CAPITAVITA 1,40% sulla parte investita in Fondi | 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.