

# 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 **BNL Your Life (REV1)** (di seguito **Contratto originario**) e il loro reinvestimento nel contratto **Polizza BNL leS Investimento e Sicurezza Capitale Dipendenti BNL (FVPE)** (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	Prevista
<b>Garanzia rendimento minimo</b>	<p>Non prevista sulla parte Unit Linked. Sulla parte CAPITALVITA, in base al momento del versamento un rendimento annuo composto pari al:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dal 31/01/2011 al 01/07/2011: 0%.</li> <li>• dal 04/07/2011 al 30/09/2011: 1,75% consolidato al 26/10/2016.</li> <li>• dal 03/10/2011 al 27/01/2012: 1,75% consolidato al 15/02/2017.</li> <li>• dal 30/01/2012 al 01/06/2012: 1,75% consolidato al 19/06/2017.</li> <li>• dal 04/06/2012 al 28/09/2012: 1,75% consolidato al 17/10/2017.</li> <li>• dal 01/10/2012 al 01/02/2013: 1,75% consolidato al 22/02/2018.</li> <li>• dal 04/02/2013 al 14/06/2013: 1,75% consolidato al 05/07/2018.</li> <li>• dal 17/06/2013 al 27/09/2013: 1,75% consolidato al 17/10/2018.</li> <li>• dal 30/09/2013 al 07/02/2014: 1,75% consolidato al 19/02/2019.</li> <li>• dal 10/02/2014 al 30/05/2014: 1,75% consolidato al 11/06/2019.</li> <li>• dal 03/06/2014 al 03/10/2014: 1,75% consolidato al 14/10/2019.</li> </ul> <p>Al di fuori delle date di garanzia sopracitate, minimo sempre pari a 0% riconosciuto annualmente dalla Compagnia. In ogni caso viene riconosciuto alla liquidazione del decesso un rendimento minimo del 2% annuo composto.</p>	Pari allo 0% riconosciuto annualmente per l'intera durata contrattuale
<b>Ulteriori benefici a cui rinuncia</b>	Non previsti	-
<b>Decorrenza</b>	Il 6° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il giorno di pagamento del premio
<b>Durata</b>	A vita intera	A vita intera
<b>Scadenza</b>	Coincide con la morte dell'Assicurato	Coincide con la morte dell'Assicurato
<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

	Contratto originario	Contratto ricevente
<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 3%. Le spese di cui sopra possono essere ridotte o azzerate in presenza di scontistiche previste contrattualmente.	Non previsti.
<b>Commissione di gestione</b>	1,30% sulla parte investita in CAPITALVITA 1,40% sulla parte investita in Fondi	Pari al 5% del rendimento della Gestione separata CAPITALVITA, con un minimo pari allo 0,40% in valore assoluto
<b>Modifiche al premio e ai mezzi di pagamento</b>	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente o assegno. Non sono previsti limiti minimi e massimi di premio.	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. Non sono previsti limiti minimi e massimi di premio.
<b>Prestazione caso vita</b>	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
<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, col minimo dei premi versati, in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati
<b>Eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte</b>	-	Il prodotto oggetto del reinvestimento non prevede Bonus aggiuntivi per il caso di decesso
<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	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.

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.