

DOCUMENTO INFORMATIVO PER LE OPERAZIONI DI TRASFORMAZIONE

Il documento deve contenere tutte le indicazioni sulle modifiche qualitative e quantitative delle prestazioni conseguenti alla trasformazione e sugli eventuali limiti alla conservazione dei diritti acquisiti con il contratto originario, con particolare riferimento all'eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte e all'eventuale perdita di garanzia di conservazione del capitale a scadenza e/o di rendimento minimo finanziario o di riduzione dello stesso.

In particolare il documento, redatto in forma tabellare a sezioni contrapposte relative ai contenuti del contratto originario e di quello risultante dalla trasformazione, deve contenere almeno le seguenti informazioni in questo ordine:

1. **l'eventuale perdita di garanzia di capitale o di un rendimento minimo finanziario;**
2. **le eventuali differenze in termini di tasso minimo di rendimento garantito, anche con riferimento alle diverse modalità di attribuzione e consolidamento (annuale, solo a scadenza,.....);**
3. **gli ulteriori eventuali benefici, anche fiscali, a cui rinuncia a seguito dell'operazione;**
4. le eventuali modifiche dei termini contrattuali (decorrenza, durata, scadenza);
5. gli eventuali effetti negativi sulle prestazioni, anche su quelle derivanti dall'esercizio di opzioni contrattuali, dovuti all'adozione di nuove basi tecniche, diverse da quelle finanziarie;
6. **il nuovo trattamento fiscale;**
7. le eventuali modifiche del premio dovuto e dei mezzi di pagamento;
8. le prestazioni assicurate; particolare rilievo deve essere dato ai casi in cui la prestazione del contratto derivante da trasformazione comporti rischi finanziari a carico degli assicurati (contratti *unit linked* e *index linked*), sottolineandone le caratteristiche e le specificità rispetto a quelle del contratto originario;
9. l'eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte;
10. l'indicazione di eventuali periodi di carenza della copertura per il caso di morte;
11. le condizioni regolanti la determinazione del valore di riscatto e gli effetti dell'operazione di trasformazione sull'esercizio del diritto di riscatto.

Le informazioni di cui ai punti 1, 2, 3 e 6 sono riportate in **grassetto**.

Il documento deve inoltre prevedere:

1. l'indicazione analitica e in forma tabellare di ogni eventuale costo addebitato, sotto qualsiasi forma per oneri amministrativi inerenti all'operazione di trasformazione;
2. il criterio di impiego e di gestione delle disponibilità maturate sul contratto trasformando;
3. l'indicazione della facoltà o meno del contraente di avvalersi del diritto di recesso entro trenta giorni dall'operazione di trasformazione e degli effetti conseguenti.