

PERSONAL TARGET

Disciplina delle polizze che hanno raggiunto l'obiettivo di rendimento nell'opzione con *Switch Automatico*.

Come noto, le proposte di investimento che vedono attivata l'opzione di Switch Automatico operano in un'ottica di controllo della volatilità e del profilo di rischio dell'investimento attraverso un meccanismo di switch automatici, finalizzato al raggiungimento di un obiettivo di rendimento coerente con il grado di rischio e l'orizzonte temporale delle stesse. Al raggiungimento del rendimento obiettivo, il meccanismo di switch automatici sposta, in maniera definitiva, l'intero controvalore dell'investimento nel Fondo interno a profilo di rischio più basso, cioè il Fondo interno di servizio Darta Target Stone.

Al verificarsi di questa condizione il Contraente potrà, in alternativa:

- 1) rimanere investito in Darta Target Stone permanentemente e senza operazioni di polizza ammesse (sono consentite esclusivamente operazioni di riscatto totale e parziale);
- 2) richiedere la variazione delle caratteristiche di investimento indicate in precedenza (c.d. *redirection*), scegliendo un nuovo fondo di destinazione dell'investimento (mantenendo l'opzione di Switch Automatico) con il relativo grado di rischio associato;
- 3) richiedere la rinuncia all'opzione switch automatico e contestualmente, come da condizioni contrattuali, indicare un altro fondo di destinazione.

Una volta optato per le scelte 2) e 3), varranno le esistenti condizioni contrattuali, inclusa la garanzia caso morte operante anche per la scelta 1).

Dal punto di vista operativo di seguito il dettaglio delle operazioni in capo al Contraente, a seconda delle tre casistiche sopra indicate:

- 1) nessun intervento (il Contraente riceverà consueta comunicazione di switch in Darta Target Stone);
- 2) compilazione dell'attuale modulo unico di switch (richiesta di variazione delle caratteristiche di investimento), modificato come più sotto indicato;
- 3) compilazione dell'attuale modulo unico di switch (rinuncia allo switch automatico) con la modifica di seguito indicata, fermo restando il suo diritto a rientrare successivamente nell'opzione di Switch Automatico.

Il modulo unico di switch è pertanto modificato per la sola parte indicata in corsivo:

Art. 8 – Richiesta di trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta) e opzione di Switch

Automatico *Paragrafo Switch automatico:*

A partire dalla data di emissione del Contratto, la Società monitora settimanalmente l'andamento del Fondo Interno al quale è collegato il Contratto e provvede ad effettuare gli opportuni "Switch automatici" verso il fondo interno che maggiormente rispecchia il Profilo di rischio, la volatilità e l'orizzonte temporale indicati in precedenza dal Contraente mediante la scelta della linea di investimento corrispondente al Fondo di destinazione al momento di sottoscrizione della Proposta. *In particolare, in caso di switch permanente sul Fondo di servizio Darta Target Stone, il Contraente ha facoltà di variare le caratteristiche di investimento oppure di passare all'opzione senza "Switch automatico" secondo le modalità di seguito indicate.*