

## MODULO UNICO DI SWITCH

Da Inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA) ai numeri di fax sotto indicati

PRODOTTO: **DARTA TARGET SOLUTION**

POLIZZA N.

--	--	--	--	--	--	--	--

### DATI DEL CONTRAENTE

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE

CODICE FISCALE/PARTITA IVA

**Nel caso in cui il Contraente sia Persona Giuridica o Ente, indicare i seguenti dati del rappresentante legale:**

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA

**Nonché i seguenti dati del soggetto titolare/dei soggetti titolari dei poteri di firma (procuratore/i):**

#### Procuratore 1:

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA

#### Procuratore 2:

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA

Il Contraente può barrare e completare le seguenti RICHIESTE, come dettagliato nell'articolo delle Condizioni di Assicurazione riportato nell'Allegato 1 del presente modulo:

#### ATTIVAZIONE DELLO SWITCH AUTOMATICO (DA INVIARSI A DARTA VIA FAX AL NR **00353 1 2422301**)

Il Contraente chiede che venga **attivata l'opzione di "Switch automatico"**, scegliendo come la linea di investimento: Darta Target \_\_\_\_\_ Switch Automatico.

#### RICHIESTA DI VARIAZIONE DELLE CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO (C.D. "REDIRECTION") (DA INVIARSI A DARTA VIA FAX AL NR **00353 1 2422301**)

Il Contraente chiede che venga effettuata l'operazione di **variazione delle caratteristiche dell'investimento precedentemente indicate alla Società. In tal senso, richiede che le quote del Contratto siano destinate verso la linea di investimento:** Darta Target \_\_\_\_\_ Switch Automatico.

#### RINUNCIA ALLO SWITCH AUTOMATICO (DA INVIARSI A DARTA VIA FAX AL NR **00353 1 2422301**)

Il Contraente **dichiara di NON volersi più avvalere dell'opzione di Switch automatico a favore \_\_\_\_\_ dell'opzione di Switch a richiesta.**

**AVVISO:** l'investimento risulterà nel Fondo interno assegnato dal meccanismo di Switch automatico alla data in cui verrà tolta l'opzione di Switch automatico. Se al momento della rinuncia allo Switch automatico la polizza è investita nel Fondo interno Darta Target Stone, dovrà essere indicato un'altro fondo di destinazione delle quote nella seguente sezione "Switch a richiesta".

#### SWITCH A RICHIESTA (DA INVIARSI A DARTA VIA FAX AL NR **00353 1 2422301**)

Il Contraente chiede che venga **effettuata l'operazione di trasferimento (switch) delle quote collegate al proprio Contratto verso il/i Fondo/i interno/i di seguito indicato/i:**

Darta Target Silver \_\_\_\_\_%, Darta Target Gold \_\_\_\_\_%,

Darta Target Diamond \_\_\_\_\_%, Darta Target Platinum \_\_\_\_\_%,

**N.B.: la somma degli investimenti in tutti i Fondi deve essere pari a 100%**

**In caso di soggetto/i munito/i dei poteri di firma e sempre in caso di Persona Giuridica o Ente:**

dichiaro che i dati contenuti nel presente modulo non sono variati rispetto agli ultimi dichiarati a Darta (al momento della sottoscrizione della proposta oppure successivamente, se una variazione di tali dati si è già avverata)

ovvero

allego la documentazione comprovante i poteri di firma, che aggiornano quelli precedentemente comunicati a Darta (a titolo esemplificativo ma non esaustivo: nomina della/e persona/e autorizzata/e alla facoltà di firma e relativi poteri conferiti; copia del documento di identità e del codice fiscale della/e persona/e autorizzata/e ad operare per conto del Contraente)

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE  
(O DEL/I SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

\_\_\_\_\_  
VISTO DEL VINCOLATARIO/ CREDITORE PIGNORATIZIO/ BENEFICIARI  
(IN CASO DI VINCOLO/ PEGNO/ BENEFICIO ACCETTATO)

**Se il modulo non è stato compilato in presenza del promotore finanziario, allegare al modulo la fotocopia fronte-retro di un valido documento d'identità del/i firmatario/i in cui risulti la firma leggibile dello/gli stesso/i.**

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_ ai sensi della normativa antiriciclaggio italiana e relativi regolamenti attuativi vigenti, in qualità di Soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica, attesta con la presente sottoscrizione di aver svolto tutte le attività prescritte a suo carico dalla normativa di riferimento in merito al Contraente (o del soggetto/i munito/i dei poteri di firma).

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

## MODULO UNICO DI SWITCH

### Allegato 1 - Estratto delle Condizioni di Assicurazione

#### Art. 28 – Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta) di Switch automatico?

- 28.1. Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi indicare se vuoi attivare o meno l'opzione di "Switch automatico".
- 28.2. Qualora tu non abbia optato per l'opzione di investimento con "Switch automatico", hai la facoltà, trascorsi sei mesi dalla Data di decorrenza, di effettuare disinvestimenti di quote da uno o più Fondo/i interno/i e il contestuale reinvestimento in un altro o più Fondo/i interno/i (Switch a richiesta).
- 28.3. Qualora intenda avanzare la richiesta di switch, puoi utilizzare per tua comodità il modulo di richiesta di switch debitamente compilato ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previsto nel form predisposto dalla Società. Tali documenti devono essere inviati alla Società corredati di tutta la documentazione indicata al successivo art. 57.

#### Art. 29 – Ci sono delle limitazioni/condizioni per lo Switch a richiesta?

- 29.1. Non sono ammessi Switch a richiesta verso il Fondo interno Darta Target Stone. Non sono inoltre ammessi switch a richiesta da e verso il Fondo Darta Obiettivo Crescita.

#### Art. 30 – Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

- 30.1. Il trasferimento viene effettuato:
- determinando il Controvalore delle quote del Fondo interno di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;
  - dividendo il predetto Controvalore, al netto della commissione di 50 Euro, ove dovuta, per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, del Fondo interno di destinazione.
- 30.2. La prima richiesta di Switch per ogni anno solare è gratuita.
- 30.3. A seguito di qualsiasi tipo di Switch, la Società ti comunica il numero delle quote del Fondo interno di provenienza, il relativo Valore unitario alla data del trasferimento, il numero di quote del Fondo interno di destinazione ed il relativo Valore unitario a tale data.

#### Art. 31 – Posso passare dall'opzione senza "Switch automatico" a quella con "Switch automatico"?

- 31.1. Hai la facoltà di passare dall'opzione di investimento senza "Switch automatico" a quella con "Switch automatico" anche successivamente alla data di sottoscrizione, ad esclusione del caso in cui si stato selezionato il Fondo Darta Obiettivo Crescita alla sottoscrizione, sostenendo un costo di 50 euro e purché trascorsi 3 mesi dalla Data di decorrenza del Contratto.

#### Art. 32 – In che cosa consiste lo Switch Automatico?

- 32.1. 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 da te mediante la scelta della linea di investimento corrispondente al Fondo di destinazione al momento di sottoscrizione della Proposta.

#### Art. 33 – Switch automatico- Quali sono le possibili linee di investimento?

- 33.1. Le possibili linee di investimento o combinazioni predefinite sono:

Linea di investimento	Fondo di destinazione	Fondo intermedio	Fondo prudente
Darta Target Silver Switch automatico	Darta Target Silver	Darta Target Stone	Darta Target Stone
Darta Target Gold Switch automatico	Darta Target Gold	Darta Target Silver	Darta Target Stone
Darta Target Platinum Switch automatico	Darta Target Platinum	Darta Target Silver	Darta Target Stone
Darta Target Diamond Switch automatico	Darta Target Diamond	Darta Target Gold	Darta Target Stone

- 33.2. Dal momento che il meccanismo di Switch automatico prevede inizialmente l'investimento nel Fondo interno Darta Target Stone, può accadere che alla fine delle 12 settimane, il Premio investito sia allocato direttamente

nel Fondo intermedio o nel Fondo prudente, in quanto la combinazione tra la volatilità dei mercati e il rendimento soglia della linea di investimento ha attivato automaticamente uno switch verso il Fondo il cui grado di rischio è risultato più coerente con le condizioni di mercato osservate.

#### **Art. 34 – Switch automatico - Come viene gestita la linea di investimento selezionata?**

- 34.1 Nello specifico la Società gestirà dinamicamente la linea di investimento da te scelta secondo combinazioni predefinite dei Fondi interni collegati al Contratto, partendo dal Fondo interno di servizio Darta Target Stone, dove il Contratto rimane investito per 12 settimane.
- 34.2 Lo spostamento del controvalore tra un Fondo interno e l'altro avviene, in maniera automatica, in relazione alla strategia di gestione del rischio finalizzata al raggiungimento di un determinato rendimento soglia, coerente con il grado di rischio e con l'orizzonte temporale della singola proposta di investimento, e comunque dopo le iniziali 12 settimane di investimento nel fondo Darta Target Stone.
- 34.3 La variabile monitorata che, al verificarsi di determinate condizioni di mercato, fornisce il segnale di switch automatico è il TIR (tasso interno di rendimento) del singolo Contratto, calcolato ogni settimana.
- 34.4 Figurativamente, l'area in cui il Contratto si muove in base alle caratteristiche finanziarie ed al profilo di rischio della linea di investimento, è determinata dalla volatilità e dal rendimento soglia. Il confronto settimanale tra il TIR del Contratto e il rendimento soglia determina lo switch o verso un profilo di rischio più prudente o verso uno più aggressivo; in quest'ultimo caso l'investimento può passare da un Fondo prudente verso un Fondo intermedio oppure da un Fondo intermedio verso il Fondo di destinazione.
- 34.5 Qualora il Contratto risulti investito in un Fondo interno diverso da quello di destinazione, il meccanismo di switch automatici permette di "risalire" verso i Fondi interni con profilo di rischio più elevato e comunque sempre all'interno della combinazione prescelta.
- 34.6 Al raggiungimento del rendimento soglia, la polizza viene spostata definitivamente sul Fondo interno più prudente Darta Target Stone, dalla quale può uscirne o mediante uno switch a richiesta o mediante la scelta di un nuovo Fondo di destinazione.
- 34.7 In particolare, in caso di switch permanente sul Fondo di servizio Darta Target Stone, hai la facoltà di variare le caratteristiche di investimento oppure di passare all'opzione senza "Switch automatico" secondo le modalità indicate nell'articolo 36.
- 34.8 L'opzione con "Switch automatico" comporta che tutto il Controvalore del Contratto sia investito su un unico Fondo interno. A tal fine devi inviare alla Società il modulo "Attivazione dello Switch automatico" debitamente compilato, con allegata copia fronte-retro di un valido documento d'identità.

#### **Art. 35 – Posso modificare le caratteristiche di investimento indicate?**

- 35.1 Nel corso del Contratto, a condizione che siano trascorsi almeno sei mesi dalla Data di decorrenza, puoi richiedere la variazione delle caratteristiche di investimento indicate in precedenza. A tal fine puoi utilizzare il modulo di richiesta di switch automatico debitamente compilato ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previste nel form.
- 35.2 La Società effettuerà gli Switch necessari in base alla nuova linea di investimento comunicata. Il trasferimento nel nuovo Fondo, a seguito della tua richiesta, viene effettuato nei termini seguenti:
- a) viene determinato il Controvalore delle quote del Fondo interno di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;
  - b) il predetto Controvalore, al netto della commissione di 50 Euro, ove dovuta, viene diviso per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, del Fondo interno di destinazione.

#### **Art. 36 – Posso rinunciare e/o riattivare (al)lo Switch automatico? In che modo?**

- 36.1 Se hai optato per lo "Switch automatico" puoi decidere in seguito di rinunciarvi comunicandolo alla Società. Puoi utilizzare, per tua comodità, il modulo di rinuncia allo Switch, debitamente compilato ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previste nel form predisposto dalla Società.
- 36.2 Se al momento della richiesta il Contratto è investito nel Fondo interno "di servizio" Darta Target Stone, devi indicare un nuovo Fondo di destinazione. In tutti gli altri casi, l'investimento risulterà nel Fondo interno assegnato dal meccanismo di Switch automatico alla data in cui viene disattivata l'opzione di Switch automatico.
- 36.3 Qualora, in corso di contratto, tu abbia deciso di passare dall'opzione di investimento con "Switch automatico" a quella senza "Switch automatico", hai la facoltà di sottoscrivere nuovamente l'opzione con "Switch automatico", limitatamente ad una volta per anno solare.