

## INFORMATIVA SUL COLLOCAMENTO A DISTANZA - PIANO PENSIONE MONEYFARM

### **Premessa**

Il Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione (“PIP”) denominato “Piano Pensione Moneyfarm”, della compagnia Allianz Global Life dac, iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5101, viene distribuito da MFM Future S.r.l. tramite il sito internet [www.moneyfarm.com/it](http://www.moneyfarm.com/it).

Per “*tecniche di comunicazione a distanza*” si intende qualunque tecnica di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea del distributore e dell’Aderente, possa essere impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.

Per “*supporto durevole*” si intende ogni strumento che permetta all’Aderente di conservare le informazioni a lui personalmente indirizzate in modo da potervi accedere in futuro per un periodo di tempo adeguato alle finalità cui esse sono destinate e che permetta la riproduzione identica delle informazioni memorizzate.

La presente informativa intende fornire all’Aderente, prima che sia vincolato da un contratto collocato integralmente mediante l’utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, in maniera chiara e comprensibile, le seguenti informazioni:

### **Intermediario**

MFM Future S.r.l. (di seguito “l’Intermediario”), iscritto nella sezione B del RUI in data 1° ottobre 2019 con il n. B000637784, ha sede legale in Via Antonio da Recanate, n. 1, 20124, Milano; tel: +39 02 450 76621; PEC: [mfmfuture@legalmail.it](mailto:mfmfuture@legalmail.it); email: [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com); sito internet: [www.moneyfarm.com/it/](http://www.moneyfarm.com/it/), in qualità di distributore dell’

### **Impresa**

Allianz Global Life dac, società di assicurazioni di diritto irlandese, che opera in Italia in regime di stabilimento nel ramo vita e ha sede in Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublino – Irlanda, tel.: +353 1 242 2300, sito internet: <https://www.allianzgloballife.com/it>, e-mail: [infoagl@allianz.com](mailto:infoagl@allianz.com), PEC: [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it) e sede secondaria in Largo Irneri 1, 34123 Trieste, Italia

### **- Caratteristiche del prodotto:**

Il “Piano Pensione Moneyfarm” è un contratto di assicurazione sulla vita finalizzato all’attuazione di una forma pensionistica complementare individuale istituita ai sensi dell’articolo 13 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (di seguito “Decreto”). Il Piano Pensione Moneyfarm opera in regime di contribuzione definita, pertanto, l’entità della

T +39 02 450 76621 | E [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | W [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

MFM Future S.r.l. – Società’ con socio unico - Sede legale: Via Antonio da Recanate, 1 20124 Milano

Tel: +39 02 450 76621 | Fax: +39 02 450 76623 | Email: [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) |

P.IVA e C.F. 10914800965 | Capitale sociale EUR 10.000,00 i.v. | REA MI - 2565931

Iscritta alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi con n. B000637784

prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata durante la fase di accumulo e dell'andamento dei Fondi Interni.

- **Avviso:**

Il prodotto investe nei mercati finanziari e, pertanto, è sottoposto al rischio di fluttuazione degli stessi; i risultati ottenuti in passato non costituiscono elementi indicativi riguardo ai risultati futuri.

- **Contribuzione e modalità di pagamento:**

Non è previsto un importo minimo per i contribuiti. La misura della contribuzione è determinata liberamente dall'Aderente. È sempre concessa la possibilità di effettuare versamenti contributivi aggiuntivi al contributo iniziale o al piano d'accumulo.

La contribuzione può essere fatta:

- dall'Aderente;
- da parte del datore di lavoro dell'Aderente;
- attraverso la destinazione del proprio TFR (Trattamento di Fine Rapporto);
- dal Contribuente verso l'Aderente (nel caso di relazioni di parentela previste dal Decreto).

La contribuzione può anche avvenire mediante trasferimento del capitale maturato presso altra forma pensionistica complementare o attraverso l'esclusivo conferimento dei flussi di TFR in maturazione.

- **Mancato pagamento dei premi/contribuzioni:**

L'Aderente dovrà versare un contributo in Piano Pensione Moneyfarm entro dodici mesi dalla data di conclusione del contratto. In caso contrario, l'Impresa ha la facoltà di terminare il contratto, inviandone - con le modalità previste nelle condizioni di assicurazione - comunicazione all'Aderente.

Salvo quanto precede, l'Aderente ha la facoltà di sospendere la contribuzione, fermo restando, per i lavoratori dipendenti, l'obbligo di versamento del TFR maturando eventualmente conferito.

La sospensione della contribuzione non comporta lo scioglimento del contratto ed è consentita la riattivazione in qualsiasi momento.

- **Imposte e costi a carico dell'Aderente:**

Oltre ai contributi versati all'Impresa, potrebbero esistere ulteriori imposte o costi. Ti invitiamo a leggere con attenzione il documento fiscale e la Parte I- Le informazioni chiave per l'Aderente - Scheda "I Costi" della Nota Informativa. La valutazione e il versamento di tali eventuali imposte restano a esclusivo carico dell'Aderente.

- **Costi aggiuntivi per la comunicazione a distanza:**

T +39 02 450 76621 | E [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | W [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

**MFM Future S.r.l. – Società' con socio unico** - Sede legale: Via Antonio da Recanate, 1 20124 Milano

Tel: +39 02 450 76621 | Fax: +39 02 450 76623 | Email: [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) |

P.IVA e C.F. 10914800965 | Capitale sociale EUR 10.000,00 i.v. | REA MI - 2565931

Iscritta alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi con n. B000637784

Non è previsto alcun costo specifico a carico dell'Aderente per l'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza (es. telefono, internet) per la conclusione del contratto e per tutta la durata del contratto.

- **Durata del contratto:**

Il contratto non prevede una durata minima. La durata della fase di accumulo viene fissata in un intervallo temporale compreso tra la data di conclusione del contratto ed il momento in cui l'Aderente chiederà all'Impresa l'erogazione della prestazione pensionistica complementare.

- **Risoluzione / Trasferimento:**

L'Aderente può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare decorso un periodo minimo di due anni di partecipazione al Piano Pensione Moneyfarm.

L'Aderente anche prima del periodo minimo di permanenza, può:

- trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa;
- riscattare l'intera posizione individuale maturata, in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
- riscattare l'intera posizione individuale maturata, ai sensi dell'art. 14, comma 5, del Decreto ovvero trasferirla ad altra forma pensionistica complementare, qualora vengano meno i requisiti di partecipazione.

- **Legge Applicabile e Foro Competente:**

Il contratto è disciplinato dalla legge italiana. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, si applicano le disposizioni del Codice civile e la normativa di settore vigente. Per qualsiasi controversia relativa alla sua conclusione, esecuzione o interpretazione, è competente il foro del luogo di residenza o di domicilio elettivo dell'Aderente e/o dei suoi eredi e/o beneficiari.

- **Lingua:**

Tutte le informazioni precontrattuali e le condizioni contrattuali sono fornite in lingua italiana. Con l'assenso dell'Aderente, l'Intermediario e l'Impresa si impegnano a comunicare in lingua italiana per tutta la durata del contratto.

- **Validità:**

Le informazioni riportate nel presente documento sono valide al momento della sua consegna. La loro validità non ha una scadenza predefinita, ma è subordinata alla stabilità delle condizioni qui descritte. In caso di cambiamenti significativi, l'Intermediario fornirà una

T +39 02 450 76621 | E [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | W [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

**MFM Future S.r.l. – Società con socio unico** - Sede legale: Via Antonio da Recanate, 1 20124 Milano

Tel: +39 02 450 76621 | Fax: +39 02 450 76623 | Email: [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) |

P.IVA e C.F. 10914800965 | Capitale sociale EUR 10.000,00 i.v. | REA MI - 2565931

Iscritta alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi con n. B000637784

versione aggiornata del documento. In occasione di stipula di un nuovo contratto, verrà fornita una nuova copia.

- **Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie:**

L'Aderente ha a disposizione i meccanismi extragiudiziali di risoluzione della controversia descritti in dettaglio nel Modello Unico Precontrattuale ("MUP") per i Prodotti Assicurativi (Allegato 3 –MUP).

- **Diritto di recesso:**

L'Aderente ha il diritto di recedere dal contratto concluso a distanza (cd. "ripensamento"), senza alcuna penalità e senza doverne specificare il motivo, nel rispetto delle seguenti condizioni:

- **Durata del diritto di recesso:**

Il termine per recedere è di **30 giorni di calendario**, decorrente:

- dal giorno della conclusione del contratto oppure
- dal giorno in cui l'Aderente riceve le condizioni contrattuali e la documentazione informativa precontrattuale completa, se successivo a quello di conclusione del contratto.

- **Modalità di esercizio del diritto di recesso:**

Per esercitare il diritto di recesso, è necessario che l'Aderente informi l'Intermediario della sua decisione tramite una dichiarazione esplicita, da inviare prima della scadenza del periodo di recesso sopra indicato, scegliendo una delle seguenti modalità:

a. **Tramite la funzione di recesso online:** L'Aderente può esercitare il recesso utilizzando l'apposita funzione "**Recedi**" disponibile nella sua area personale e riferita al contratto di riferimento, seguendo la seguente procedura:

1. Inserimento richiesta: L'Aderente accede alla sua Area Personale, nella pagina dedicata al contratto di riferimento e preme il pulsante "**Recedi**".
2. Compilazione del typeform di recesso: L'Aderente compila i campi indicati al fine di trasmettere le informazioni necessarie all'esercizio del recesso, indicando:
  - il suo nome e cognome;
  - le informazioni che identificano il contratto dal quale intende recedere (i.e. numero contratto e/o polizza, data sottoscrizione);
  - l'indirizzo e-mail al quale l'Intermediario dovrà trasmettere la ricevuta di conferma della ricezione della dichiarazione di recesso; e
  - l'IBAN identificativo del conto corrente dell'Aderente, fornito in fase di adesione, su cui accreditare l'importo da liquidare a titolo di recesso.
3. Emissione del modulo di recesso: Cliccando su "**invia**" verrà generato un documento precompilato sulla base dei dati forniti. Per completare l'operazione e trasmettere il modulo contenente la dichiarazione di recesso, l'Aderente deve sottoscrivere digitalmente il documento precompilato, contenente la richiesta di recesso, che verrà acquisito automaticamente tramite l'area riservata.

Una volta acquisita la richiesta di recesso, l'Intermediario invierà all'Aderente, senza ritardo, una ricevuta di trasmissione su supporto durevole (all'indirizzo e-mail

T +39 02 450 76621 | E [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | W [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

fornito dall'Aderente tramite il typeform), attestante l'avvenuta ricezione della dichiarazione di recesso, la data e l'ora di ricezione della stessa.

Qualora vi sia una divergenza tra i dati inseriti nella dichiarazione di recesso e quelli presenti nei sistemi dell'Intermediario, verrà inviata una comunicazione con la quale si conferma la ricezione della richiesta di recesso ma si richiede un contatto per la verifica dei dati.

b. **Tramite altri canali di comunicazione:** In alternativa, l'Aderente può inviare una dichiarazione di recesso ai seguenti recapiti:

- Posta Elettronica Certificata (PEC): [mfmfuture@legalmail.it](mailto:mfmfuture@legalmail.it) o [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it);
- posta Elettronica: [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com);
- lettera raccomandata a/r a: Allianz Global Life dac, sede secondaria in Italia, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste.

- **Conseguenze dell'esercizio del diritto di recesso:**

Se l'Aderente esercita il diritto di recesso, l'Impresa rimborserà a quest'ultimo le contribuzioni eventualmente versate, al netto della parte relativa al periodo in cui il contratto ha avuto effetto. Il rimborso avverrà entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso da parte dell'Intermediario.

L'Impresa ha il diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che le stesse siano state preventivamente individuate e quantificate nel modulo di adesione e nel contratto.

**Informazioni sulla sostenibilità (fattori ambientali, sociali e di governance - "ESG")**

Le informazioni di dettaglio sulla sostenibilità del prodotto sono fornite nella documentazione precontrattuale e nei relativi allegati (e.g. nella "Nota informativa - Appendice Informativa sulla sostenibilità" per i prodotti di Allianz Global Life). Tale documentazione, che viene consegnata all'Aderente prima della sottoscrizione, è essenziale per comprendere le caratteristiche di sostenibilità del prodotto.

T +39 02 450 76621 | E [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | W [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

**MFM Future S.r.l. – Società' con socio unico** - Sede legale: Via Antonio da Recanate, 1 20124 Milano

Tel: +39 02 450 76621 | Fax: +39 02 450 76623 | Email: [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) |

P.IVA e C.F. 10914800965 | Capitale sociale EUR 10.000,00 i.v. | REA MI - 2565931

Iscritta alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi con n. B000637784