Istituito e gestito da

Allianz

PIANO PENSIONE MONEYFARM

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
Fondo Pensione (Codice Prodotto AGL_MF_PIP)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5101

Documento sulle Rendite

Distribuito da

moneyfarm insurance

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA

Allianz Global Life

Società del gruppo Allianz SE, autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita dalla Central Bank of Ireland - registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565 - Operante in Italia in regime di stabilimento nell'assicurazione sulla vita – iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - Sede secondaria di Trieste Largo Ugo Irneri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax +039 0407781.819 - CF, P.Iva, Registro imprese Trieste n. 01155610320

PIANO PENSIONE MONEYFARM

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
Fondo Pensione (Codice Prodotto AGL_MF_PIP)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5101

Allianz Global Life

Documento sulle Rendite

Il presente documento integra il contenuto della ***Nota Informativa*** *della forma pensionistica individuale denominata* ***Piano Pensione Moneyfarm*** *- Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione.*

Allianz Global Life dac, in qualità di soggetto che ha istituito e gestisce il Piano individuale pensionistico si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

Edizione 10/2026

PREMESSA

Alla maturazione del diritto all'esercizio della prestazione pensionistica complementare, su richiesta dell'Aderente, è prevista la corresponsione di una rendita vitalizia.

In alternativa alla Rendita vitalizia, , l'Aderente può optare per una diversa forma di rendita vitalizia, oppure per una delle tre tipologie di prestazioni definite dalla Legge di Bilancio 2026, descritte ai punti successivi.
Le condizioni e le modalità di erogazione della prestazione pensionistica saranno determinate in base alle norme in vigore al momento di erogazione della prestazione richiesta.

Rendita vitalizia
La Rendita vitalizia viene calcolata tramite conversione della posizione individuale maturata che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato al netto dell'imposta sostitutiva sui rendimenti finanziari, per il corrispondente coefficiente di conversione riportato di seguito nel paragrafo "Tabella dei coefficienti di Conversione" individuato in base all'età di calcolo ed alla rateazione. L'Aderente può infatti chiedere alla Società l'erogazione della Rendita vitalizia in rate aventi una periodicità da scegliersi fra quella annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile. L'erogazione della Rendita vitalizia sarà effettuata in via posticipata e pertanto ciascuna rata di Rendita vitalizia sarà liquidata dalla Società al termine del periodo di rateazione scelto dall'Aderente. La Società si impegna a comunicare annualmente all'Aderente l'ammontare delle rate di Rendita vitalizia oggetto di erogazione.

Rendita a durata definita
La Rendita a durata definita è una rendita erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua.

Ai fini del calcolo della durata della rendita, la vita attesa residua corrisponde al numero di anni interi della speranza di vita in corrispondenza dell'età dell'Aderente al momento dell'esercizio dell'opzione, come determinato dall'ISTAT con riferimento alla tavola di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti coefficienti di trasformazione del Montante in Rendita vitalizia di cui alla tabella A allegata alla legge 8 agosto 1995, n. 335. L'importo della singola prestazione erogata potrà variare in quanto dipende dal valore del Montante. Esso viene ricalcolato a ogni scadenza dividendo il montante disponibile all'ultima data di valorizzazione della quota nel mese precedente alla ricorrenza di erogazione di ciascuna rata. La periodicità di erogazione è trimestrale**.**

Esempio numerico: montante accumulato 36.000 € · valore quota iniziale 50,00 € · 720 quote totali · durata rendita 15 anni · erogazione trimestrale → 12 quote per trimestre (fisse).

Anno	Valore quota	Quote erogate (rata)	Importo rata (€)*	Quote residue
Inizio	—	—	—	720
Trimestre 1	50,00 €	12	600,00	708
Trimestre 2	51,50 €	12	618,00	696
Trimestre 3	48,80 €	12	585,60	684
Trimestre 4	52,10 €	12	625,20	672

*** L'importo in euro varia perché varia il valore della quota, non il numero di quote erogate per rata. Inoltre, il numero di quote potrebbe variare per effetto della fiscalità annualmente applicata o in caso di switch verso altri comparti.**

Prelievi liberamente determinabili
I Prelievi liberamente determinabili possono essere richiesti nei limiti della somma delle rate, maturate e non riscosse, della Rendita a durata definita.
L'importo minimo del prelievo è pari ad euro 500,00 lordi o alla rata di Rendita teorica a durata definita se di importo inferiore. La rendita teorica è da intendersi come rendita figurativa che rileva esclusivamente per il calcolo dell'importo massimo che l'Aderente potrà di volta in volta prelevare.

Esempio numerico: montante accumulato 36.000 € · 720 quote totali ·durata teorica 15 anni → 48 quote per rata teorica (fisse) · valore quota 50€

Anno	Valore quota	Quote erogabili (residue + 48 maturate)	Massimo importo richiedibile	Quote richieste	Importo prelevato	Quote residue	Note
Anno 1	50,00 €	48	2.400,00€	30	1.500,00€	18	Prelievo parziale, restano 18 quote disponibili
Anno 2	51,50 €	66	3.399,00€	0	0,00€	66	Nessun prelievo, le quote disponibili si accumulano
Anno 3	48,80 €	114	5.563,20€	114	5.563,20€	0	Prelievo massimo, le quote disponibili si azzerano
Anno 4	52,10 €	48	2.500,80€	35	1823,50€	13	Prelievo parziale, restano quote disponibili per gli anni successivi

*** L'importo in euro varia perché varia il valore della quota, non il numero di quote erogate per rata. Inoltre, il numero di quote potrebbe variare per effetto della fiscalità annualmente applicata o in caso di switch verso altri comparti.**

Erogazione frazionata del montante

L'erogazione frazionata del montante prevede il pagamento periodico in rate trimestrali del montante accumulato per un periodo definito dall'Aderente ma in ogni caso non inferiore a 5 anni.
L'importo della singola prestazione erogata potrà variare in quanto dipende dal valore del Montante. Esso viene ricalcolato a ogni scadenza dividendo il montante disponibile all'ultima data di valorizzazione della quota nel mese precedente alla ricorrenza di erogazione di ciascuna rata.

Esempio numerico: montante accumulato 36.000 € · valore quota iniziale 50,00 € · 720 quote totali · durata 6 anni · erogazione trimestrale → 30 quote per trimestre (fisse).

Anno	Valore quota	Quote erogate (rata)	Importo rata (€)*	Quote residue
Inizio	—	—	—	720
Trimestre 1	50,00 €	30	1.500,00€	690
Trimestre 2	51,50 €	30	1.545,00€	660
Trimestre 3	48,80 €	30	1.464,00€	630
Trimestre 4	52,10 €	30	1.563,00€	600

*** L'importo in euro varia perché varia il valore della quota, non il numero di quote erogate per rata. Inoltre, il numero di quote potrebbe variare per effetto della fiscalità annualmente applicata o in caso di switch verso altri comparti.**

DATA DI DECORRENZA DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA

La Rendita vitalizia verrà erogata alla scadenza della prima rata (in base alla periodicità scelta dall'Aderente) successiva al ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione necessaria.

La Rendita a durata definita verrà erogata in rate trimestrali; la prima rata viene perciò liquidata al termine del trimestre.

I Prelievi liberamente determinabili verranno erogati - verificata la presenza dei requisiti di accesso previsti per ottenere il pagamento- entro il termine massimo di 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

L'Erogazione frazionata del montante verrà erogata in rate trimestrali; la prima rata viene perciò liquidata al termine del trimestre.

FASE DI EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA

- In caso di decesso dell'Aderente, l'erogazione della pensione pensionistica viene a cessare con l'ultima scadenza di rata/prelievo precedente la data del decesso;
- Qualora la prestazione pensionistica venga erogata in forma di Rendita a durata definita, Prelievi liberamente determinabili o tramite Erogazione frazionata del montante, il montante residuo viene riscattato, in caso di decesso dell'Aderente, dai beneficiari nominati/confermati dall'Aderente nella richiesta di erogazione della prestazione pensionistica.
- Si precisa che, salvo diversa indicazione da parte dell'Aderente, il montante da destinare alla Rendita a durata definita, ai Prelievi liberamente determinabili o all'Erogazione frazionata del montante verrà impiegato nel comparto di investimento più prudente (MFM Linea Prudente MF01). In considerazione dell'allocazione prescelta e delle performance registrate dagli investimenti sottostanti, l'entità del pagamento periodico potrà essere variabile nel tempo.
- La Rendita a durata definita, i Prelievi liberamente determinabili e l'Erogazione frazionata del montante non sono tra loro cumulabili e non possono essere revocate. Una volta operata la scelta di attivare una delle forme di cui alle sopra, l'Aderente non potrà più effettuare versamenti contributivi, né esercitare gli istituti dell'anticipazione, del riscatto e della RITA. Sarà invece possibile effettuare degli switch, sulla base di quanto normato per la fase di accumulo, convertire il montante residuo in una rendita previdenziale vitalizia nonché richiedere il trasferimento del montante residuo in altra forma previdenziale con il solo scopo di convertire il montante trasferito in una rendita previdenziale vitalizia.
- Non è possibile riscattare la prestazione pensionistica in corso di pagamento.
- La Rendita vitalizia non è rivalutabile annualmente.

MODALITA' DI CORRESPONSIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA

Per tutte le richieste di erogazione delle prestazioni pensionistiche contrattualmente previste da **Piano Pensione Moneyfarm**, l'Aderente deve preventivamente inviare alla stessa, tramite il sito del Distributore o in formato elettronico all'indirizzo email agl.pension@allianzgloballife.com, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

Le domande di liquidazione devono contenere tutte le informazioni e i documenti indicati nel Modulo di liquidazione della prestazione in aggiunta a:

- fotocopia di un valido documento di identità dell'Aderente;
- documentazione attestante che l'Aderente ha maturato il diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche stabilite dal regime obbligatorio di appartenenza;
- in fase di erogazione della prestazione pensionistica, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Aderente (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Periodo transitorio: fino al 31 dicembre 2026 la Società acquisirà le richieste relative alle nuove opzioni introdotte dalla Legge 199/2025 ma potrà liquidare le prestazioni una volta adeguati i sistemi operativi. L'Aderente potrà revocare la scelta prima della liquidazione del primo importo. Dopo l'inizio della liquidazione la scelta è irrevocabile, salvo la richiesta di conversione del montante residuo in rendita vitalizia come di seguito indicato.

I COSTI APPLICATI PER L'EROGAZIONE DELLA RENITA VITALIZIA

Nella determinazione dei coefficienti di conversione del capitale assicurato in Rendita vitalizia è previsto un costo annuo pari a 25 euro, a carico dell'Aderente, per la copertura delle spese di erogazione della Rendita vitalizia. In aggiunta, a seconda della periodicità di erogazione prescelta dall'Aderente, il coefficiente di conversione è gravato dalle seguenti percentuali:

- periodicità annuale: 1,80%
- periodicità semestrale: 2,00%
- periodicità quadrimestrale: 2,10%
- periodicità trimestrale: 2,20%
- periodicità mensile: 3,30%

COEFFICIENTI DI CONVERSIONE

I coefficienti da utilizzare per la conversione del capitale assicurato in Rendita vitalizia sono indicati nella "TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA VITALIZIA" in calce.

RIDETERMINAZIONE DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE

La Compagnia provvederà ad adeguare la basi tecniche assunte per il calcolo dei coefficienti, tenendo conto sia della variazione della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da un qualificato organismo pubblico o delle rilevazioni statistiche condotte su portafogli assicurativi e sia della variazione della componente finanziaria.

La rideterminazione e l'applicazione dei coefficienti di conversione è possibile solo nel caso in cui non abbia già avuto inizio l'erogazione della Rendita vitalizia.

La rideterminazione dei coefficienti non avrà effetto sui soggetti, già Aderenti alla data di introduzione delle stesse modifiche, che esercitino il diritto della prestazione pensionistica nei tre anni successivi.

In ogni caso, la Compagnia si riserva di rivedere ed eventualmente modificare i coefficienti di conversione in rendita.

COMUNICAZIONE DA INVIARE ALL'ADERENTE IN CASO DI RIDETERMINAZIONE DEI COEFFICIENTI

La Compagnia deve inviare almeno centoventi giorni prima della data di decorrenza delle variazioni una comunicazione contenente i nuovi coefficienti di conversione del capitale maturato ovvero il nuovo tasso di interesse garantito. Nella comunicazione verranno indicate le conseguenze economiche sulla Rendita vitalizia.

Nell'ipotesi in cui le modifiche apportate comportino un peggioramento oggettivo della Rendita vitalizia prevista dal Contratto, l'Aderente ha la possibilità di accettare o rifiutare tali modifiche.

Per accettare le modifiche non sarà necessario operare in alcun modo. Pertanto, trascorsi novanta giorni dalla data di comunicazione della Compagnia, tali modifiche si considereranno pienamente accettate.

Per rifiutare le modifiche sarà sufficiente richiedere di trasferire la propria posizione individuale ad un'altra forma pensionistica complementare compilando il Modulo di trasferimento da Moneyfarm presente sul sito web del Distributore.

TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA VITALIZIA

Premessa
L'ammontare annuo della prestazione in Rendita vitalizia si determina moltiplicando il capitale assicurato, al netto dell'imposta sostitutiva sui rendimenti finanziari, per il corrispondente coefficiente di conversione di cui alle seguenti tabelle, individuato in base alla tipologia di rendita prescelta, all'età di calcolo ed alla rateazione.

Per "età di calcolo" si intende l'età effettiva dell'Aderente, espressa in anni compiuti e frazioni d'anno, alla maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche, cui vengono applicate, mediante somma algebrica, le seguenti "rettifiche" in anni:

Generazione di appartenenza	Rettifica
Fino al 1930	3
dal 1931 al 1947	2
dal 1948 al 1954	1
dal 1955 al 1962	0
dal 1963 al 1967	-1
dal 1968 al 1973	-2
dal 1974 al 1979	-3
dal 1980 al 1988	-4
dal 1989 in poi	-5

I coefficienti riportati nelle seguenti tabelle si riferiscono ad età espresse in anni interi. Dal momento però che nell'applicazione degli stessi la Compagnia considererà l'età di calcolo dell'Aderente (come sopra definita), il relativo coefficiente sarà rappresentato dal valore intermedio rispetto a quelli riportati in Tabella. Tale valore si ottiene mediante la tecnica dell'interpolazione lineare, il cui funzionamento viene illustrato, per maggior chiarezza, nella formula seguente:

V = V1+ (V2 - V1) * (A - A1)

dove

V = Coefficiente relativo all'età di calcolo dell'Aderente
V1 = Coefficiente relativo all'età in anni interi immediatamente precedente all'età di calcolo dell'Aderente
V2 = Coefficiente relativo all'età in anni interi immediatamente successiva all'età di calcolo dell'Aderente
A = Età di calcolo dell'Aderente
A1 = Età in anni interi immediatamente precedente l'età di calcolo dell'Aderente

Tabella dei coefficienti di conversione in Rendita vitalizia
(pagabile in rate posticipate) Tavola A62 – Tasso tecnico 0,00%

	Rateazione della Rendita				
Anni	**Annuale**	**Semestrale**	**Quadrimestrale**	**Trimestrale**	**Mensile**
50	0.02426	0.02421	0.02419	0.02417	0.02391
51	0.02485	0.02480	0.02478	0.02475	0.02449
52	0.02554	0.02549	0.02546	0.02544	0.02517
53	0.02613	0.02608	0.02605	0.02603	0.02575
54	0.02682	0.02676	0.02674	0.02671	0.02643
55	0.02760	0.02755	0.02752	0.02749	0.02720
56	0.02839	0.02833	0.02830	0.02828	0.02798
57	0.02917	0.02912	0.02909	0.02906	0.02875
58	0.03006	0.03000	0.02997	0.02994	0.02962

59	0.03094	0.03088	0.03085	0.03082	0.03049
60	0.03192	0.03186	0.03183	0.03180	0.03146
61	0.03291	0.03284	0.03281	0.03278	0.03243
62	0.03399	0.03392	0.03389	0.03385	0.03349
63	0.03517	0.03510	0.03506	0.03503	0.03465
64	0.03644	0.03637	0.03634	0.03630	0.03591
65	0.03772	0.03765	0.03761	0.03757	0.03717
66	0.03919	0.03912	0.03908	0.03904	0.03862
67	0.04067	0.04059	0.04055	0.04051	0.04008
68	0.04234	0.04225	0.04221	0.04217	0.04172
69	0.04410	0.04402	0.04398	0.04393	0.04346
70	0.04607	0.04598	0.04593	0.04589	0.04540
71	0.04813	0.04804	0.04799	0.04794	0.04743
72	0.05029	0.05019	0.05015	0.05010	0.04956
73	0.05265	0.05255	0.05250	0.05244	0.05189
74	0.05530	0.05519	0.05514	0.05509	0.05450
75	0.05805	0.05794	0.05788	0.05783	0.05721
76	0.06110	0.06098	0.06092	0.06086	0.06021
77	0.06444	0.06431	0.06425	0.06419	0.06350
78	0.06798	0.06784	0.06778	0.06771	0.06699
79	0.07190	0.07176	0.07169	0.07162	0.07086
80	0.07613	0.07598	0.07590	0.07583	0.07502
81	0.08075	0.08059	0.08051	0.08043	0.07957
82	0.08575	0.08559	0.08550	0.08542	0.08451
83	0.09116	0.09098	0.09089	0.09080	0.08983
84	0.09695	0.09676	0.09667	0.09657	0.09555
85	0.10324	0.10304	0.10294	0.10284	0.10174

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA

Piano individuale Pensionistico di tipo assicurativo (art. 13 del D.lgs. n. 252 del 5 Dicembre 2005).
Edizione 10/2026

Allianz Global Life dac
Maple House, Temple Road, Blackrock,
Dublino - IRLANDA
Società del gruppo Allianz SE, autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita dalla Central Bank of Ireland - registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565.
Operante in Italia in regime di stabilimento nell'assicurazione sulla vita – iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - Sede secondaria di Trieste Largo Ugo Irneri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax +039 0407781.819 - CF, P.Iva, Registro imprese Trieste n. 01155610320
www.allianzgloballife.com