**Allianz** **Piano Pensione Moneyfarm**

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Allianz Global Life dac (Gruppo Allianz SE)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5101

Istituito in Italia

Trieste Largo Ugo Irneri, 1 – 34123 Trieste

+39 040 3175.660

agl.pension@allianzgloballife.com
agl@pec.allianz.it

www.allianzgloballife.it

# *Supplemento alla Nota informativa*

(*depositato presso la COVIP il 30/10/2026*)

## Le prestazioni pensionistiche

| PRESTAZIONI PENSIONISTICHE | CARATTERISTICHE | | PUNTI DI ATTENZIONE |
|---|---|---|---|
| **PRESTAZIONE IN CAPITALE** | | | |
|  *Erogazione:* ***Allianz Global Life dac*** | • Fino al 50% della posizione individuale finale<br>In alcuni casi il 100%:<br>— Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale<br>— Per i "vecchi iscritti" | • Liquidità immediata<br>• Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.) | • Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica |
| **PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA** | | | |
| ✓ ***Rendita vitalizia***  *Erogazione:* ***Allianz Global Life dac*** | • L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita)<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita | • In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito |
| **ALTRE PRESTAZIONI** | | | |
| ✓ ***Rendita a durata definita***  Erogazione: ***Allianz Global Life dac*** | • Prestazione erogata per un numero definito di anni pari alla vita attesa residua<br>• L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile all'ultima data di valorizzazione della quota nel mese precedente alla ricorrenza di erogazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare | • L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita)<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ✓***Prelievi liberamente determinabili***<br><br>Erogazione:<br>***Allianz Global Life dac*** | • Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita) | • Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile)<br>• L' importo minimo per singolo prelievo, al fine di evitare richieste eccessivamente frequenti per importi esigui, è pari a euro 500,00 lordi o alla rata di Rendita (teorica) a durata definita se di importo inferiore.<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ✓***Erogazione frazionata***<br><br>Erogazione:<br>***Allianz Global Life dac*** | • Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5) di importo a scelta | • Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)<br>• Richiede capacità di pianificazione<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica<br>• Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche |

## Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nella PRESTAZIONE IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. La PRESTAZIONE IN RENDITA VITALIZIA ha tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto viene erogata anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo, nel Fondo Interno da te scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel Fondo Interno **MFM Linea Prudente**. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare Fondo Interno, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
  Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del Fondo Interno nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo

della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana. Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.

- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

## Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

| | |
|---|---|
| ✓ ***Rendita a durata definita***  | • La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria.<br>• L'erogazione avviene in rate **trimestrali posticipate**.<br>• L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo all'ultima data di valorizzazione della quota nel mese precedente alla ricorrenza di erogazione di ciascuna rata, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate. |
| ✓ ***Prelievi liberamente determinabili***  | • L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica.<br>• L' importo minimo per singolo prelievo, al fine di evitare richieste eccessivamente frequenti per importi esigui, è pari a euro 500,00 lordi o alla rata di rendita (teorica) a durata definita se di importo inferiore.<br>• Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione.<br>• Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.<br>• Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione. |
| ✓ ***Erogazione frazionata***  | • La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni).<br>• Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: trimestrale posticipata.<br>• Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione.<br>• Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. |

***AVVERTENZA:*** *Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile nell'**area pubblica** dei siti web (https://www.moneyfarm.com/it/pip-fondo-pensione/) e (https://www.allianzglobalife.com/it) e trasmettendolo via email all'indirizzo **pensione@moneyfarm.com** o agl.pension@allianzglobalife.com*

***Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).***

# I costi nella fase di erogazione

## Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione. 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 stessa. In aggiunta, a seconda della periodicità di erogazione prescelta dall'Aderente, il coefficiente di conversione è gravato dalle seguenti percentuali:

| | |
|---|---|
| ✓ ***Rendita vitalizia*** | • Periodicità Annuale: 1,80 % della rendita annua<br>• Periodicità Semestrale: 2,00 % della rendita annua |

| | |
|---|---|
| | • Periodicità Quadrimestrale: 2,10 % della rendita annua<br>• Periodicità Trimestrale: 2,20 % della rendita annua<br>• Periodicità Mensile: 3,30 % della rendita annua |

## Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

| | |
|---|---|
| ✓***Rendita a durata definita*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico<br>• Non sono previste ulteriori spese per l'erogazione della prestazione. |
| ✓***Prelievi liberamente determinabili*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico<br>• Non sono previste ulteriori spese per l'erogazione della prestazione. |
| ✓***Erogazione frazionata*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico<br>• Non sono previste ulteriori spese per l'erogazione della prestazione. |

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni)**;
- il **Documento sul regime fiscale.**

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** dei siti web (https://www.moneyfarm.com/it/pip-fondo-pensione/) e (https://www.allianzgloballife.com/it) .*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la* **Guida introduttiva alla previdenza complementare.**