



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



+39 040 3175.660

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



[agl.pension@allianzgloballife.com](mailto:agl.pension@allianzgloballife.com)  
[agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it)

Istituito in Italia



[www.allianzgloballife.it](http://www.allianzgloballife.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/10/2026)

Allianz Global Life dac (di seguito, AGL) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB ([www.allianzgloballife.it](http://www.allianzgloballife.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 01/10/2026)

#### Premessa

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Quale è l'obiettivo</b>             | PIANO PENSIONE MONEYFARM è un <b>PIP</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .<br>Piano Pensione Moneyfarm è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Come funziona</b>                   | Piano Pensione Moneyfarm opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Come contribuire</b>                | Piano Pensione Moneyfarm è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su <b>base individuale</b> . Se aderisci a Piano Pensione Moneyfarm la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te.<br>Se sei un lavoratore dipendente, potrai altresì contribuire, in aggiunta o in alternativa a tali contributi, attraverso il conferimento del TFR (Trattamento di fine rapporto) in maturazione e del maturato e, ove previsto, del versamento del contributo datoriale, del versamento da trattenuta sullo stipendio e del premio di produttività.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Quali prestazioni puoi ottenere</b> | <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una rendita, calcolata in base al montante previdenziale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.<br><b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b> - Per il periodo che intercorre tra la cessazione dell'attività lavorativa e il conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, hai la possibilità di richiedere che le prestazioni siano erogate in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" |

(RITA). La RITA consiste nella liquidazione frazionata del montante accumulato richiesto in favore dei lavoratori che hanno maturato almeno 5 anni iscrizione alla previdenza complementare nei seguenti due casi:

- in caso di cessazione del rapporto di lavoro con 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza se mancano non più di 5 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia oppure;
- in caso di inoccupazione superiore a 24 mesi la RITA è accessibile con un anticipo di 10 anni (a prescindere dai requisiti contributivi).

La RITA verrà erogata in favore del lavoratore fino alla data di maturazione della pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

**ANTICIPAZIONI** – In qualsiasi momento puoi richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

**RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – Per vicende rilevanti legate alla tua vita (es.: disoccupazione, riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo a seguito di invalidità permanente), ovvero qualora vengano meno i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica, ai sensi del comma 5 dell'art. 14 del Decreto, ti è consentito **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

**DECESSO** - In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato sarà maggiorata di una quota pari al 1%, se il decesso avviene entro il 65° anno di età, ovvero allo 0,1%, per età superiori. Tale copertura è obbligatoria e si attiva automaticamente al momento dell'adesione.

#### Trasferimento

Trascorsi due anni dall'adesione a Piano Pensione Moneyfarm puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di Piano Pensione Moneyfarm o nel caso in cui il PIP sia interessato da operazioni di razionalizzazione che determinano la sua fusione con un altro PIP gestito dalla medesima impresa.

#### I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere uno tra i **10 comparti** proposti:

| DENOMINAZIONE                                            | TIPOLOGIA             | Sostenibilità <sup>(*)</sup> | ALTRE CARATTERISTICHE |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|
| <b>MFM Linea Prudente</b> (fondo interno)                | obbligazionario       | SI                           |                       |
| <b>MFM Linea Moderata</b> (fondo interno)                | bilanciato flessibile | SI                           |                       |
| <b>MFM Linea Bilanciata</b> (fondo interno)              | bilanciato flessibile | SI                           |                       |
| <b>MFM Linea Orizzonte</b> (fondo interno)               | bilanciato flessibile | SI                           |                       |
| <b>MFM Linea Futuro</b> (fondo interno)                  | bilanciato flessibile | SI                           |                       |
| <b>MFM Linea Ambiziosa</b> (fondo interno)               | bilanciato flessibile | SI                           |                       |
| <b>MFM Linea Intraprendente</b> (fondo interno)          | azionario             | SI                           |                       |
| <b>MFM Linea Bilanciata Classica</b> (fondo interno)     | bilanciato flessibile | NO                           |                       |
| <b>MFM Linea Ambiziosa Classica</b> (fondo interno)      | bilanciato flessibile | NO                           |                       |
| <b>MFM Linea Intraprendente Classica</b> (fondo interno) | azionario             | NO                           |                       |

<sup>(\*)</sup> **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Piano Pensione Moneyfarm nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.allianzgloballife.it](http://www.allianzgloballife.it)).

## I comparti

### MFM Linea Prudente (codice fondo: MF01)

COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO

ORIZZONTE  
TEMPORALE

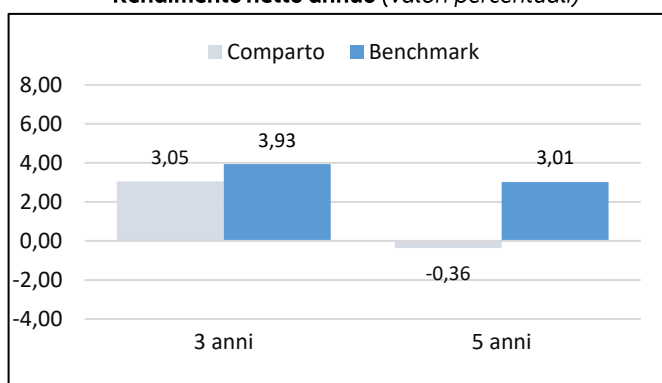
MEDIO

tra 5 e 10 anni  
dal  
pensionamento

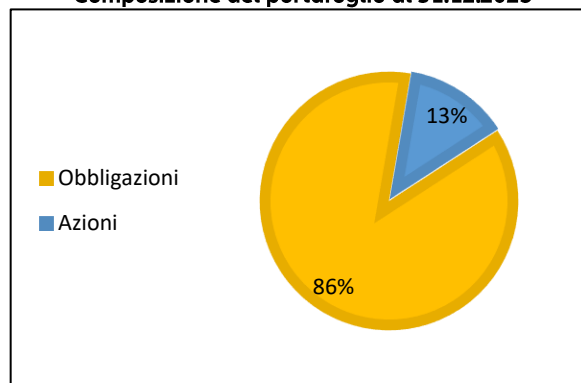
Le soluzioni di investimento sono designate ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio. Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17/02/2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.132.527,79
- **Rendimento netto del 2025:** 1,09%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ NO, non ne tiene conto  
☒ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



### MFM Linea Moderata (codice fondo: MF02)

COMPARTO  
BILANCIATO  
FLESSIBILE

ORIZZONTE  
TEMPORALE

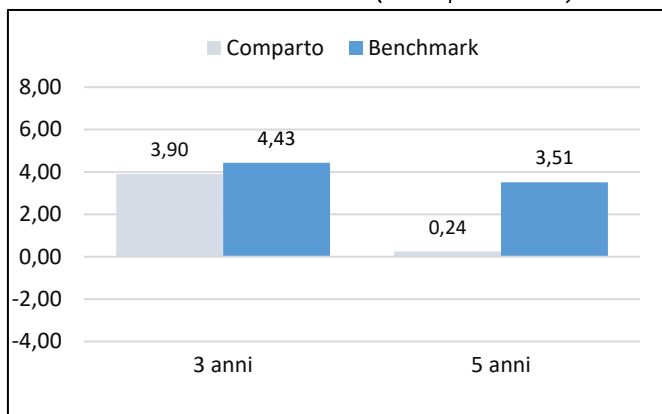
MEDIO/LUNGO

tra 10 e 15 anni dal  
pensionamento

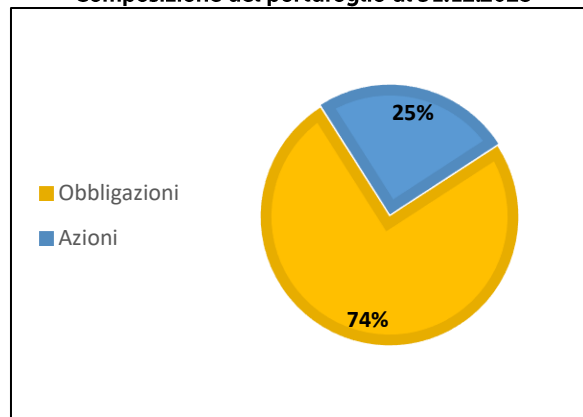
Le soluzioni di investimento sono designate ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio. Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17/02/2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 3.843.569,09
- **Rendimento netto del 2025:** 1,19%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ NO, non ne tiene conto  
☒ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

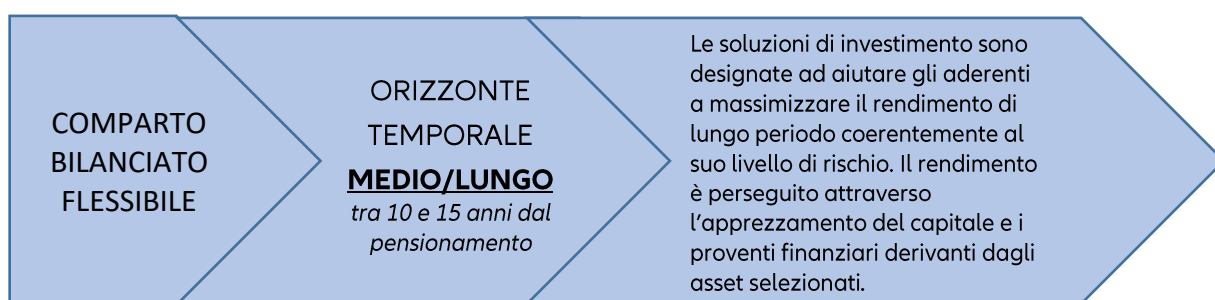
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025

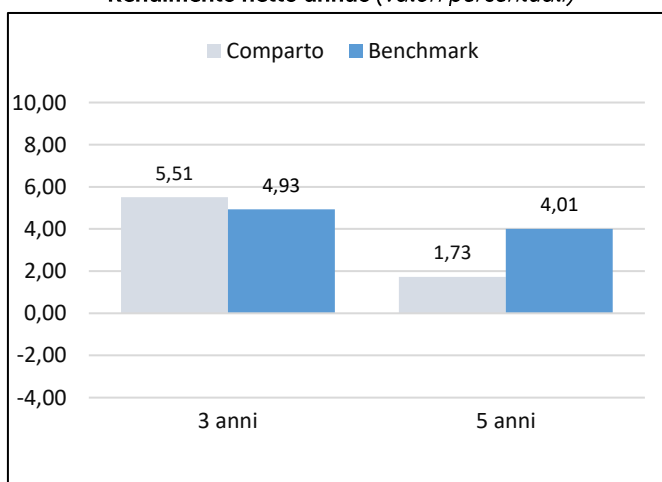


## MFM Linea Bilanciata (codice fondo: MF03)

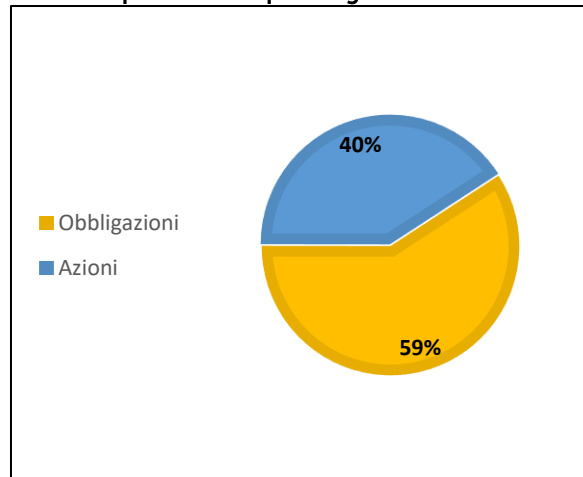


- Garanzia:** assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17/02/2020
- Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 9.017.903,83
- Rendimento netto del 2025:** 1,21%
- Sostenibilità:**
  - ☐ ☐ NO, non ne tiene conto
  - ☒ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



## MFM Linea Orizzonte (codice fondo: MF04)

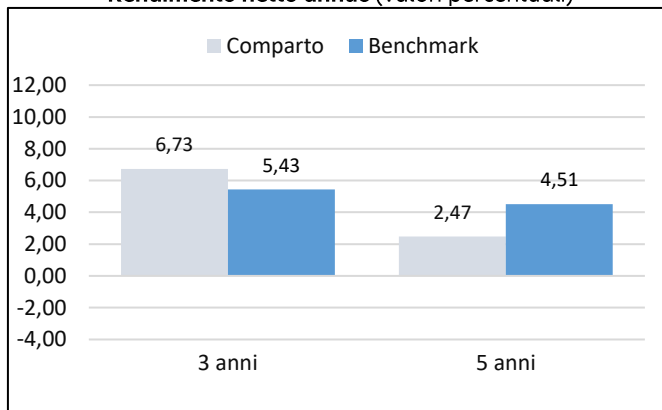
COMPARTO  
BILANCIATO  
FLESSIBILE

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**  
*oltre 15 anni  
dal pensionamento*

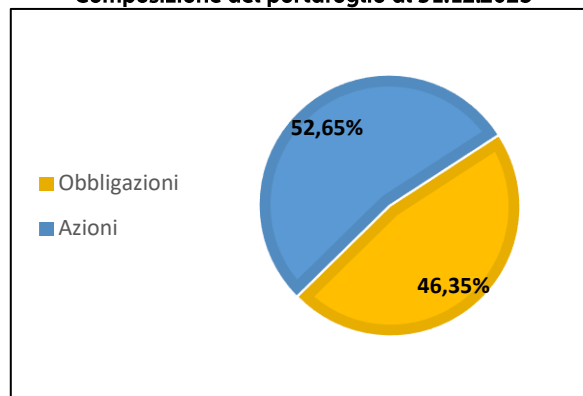
Le soluzioni di investimento sono designate ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio. Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17/02/2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 15.950.805,89
- **Rendimento netto del 2025:** 1,73%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ NO, non ne tiene conto  
☒ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



## MFM Linea Futuro (codice fondo: MF05)

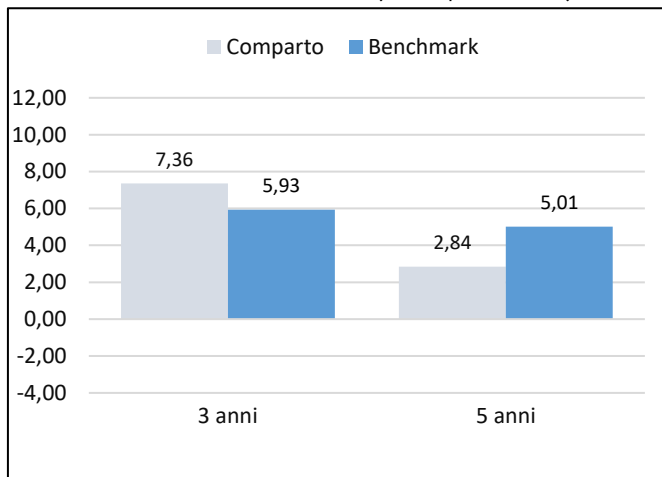
COMPARTO  
BILANCIATO  
FLESSIBILE

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**  
*oltre 15 anni  
dal pensionamento*

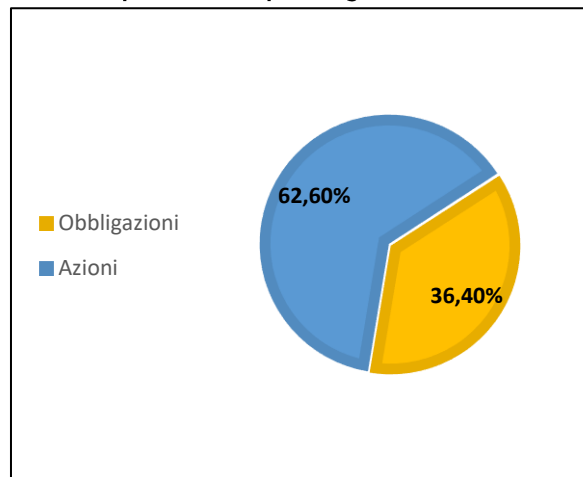
Le soluzioni di investimento sono designate ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio. Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17/02/2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 18.088.944,63
- **Rendimento netto del 2025:** 1,37%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ NO, non ne tiene conto  
☒ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

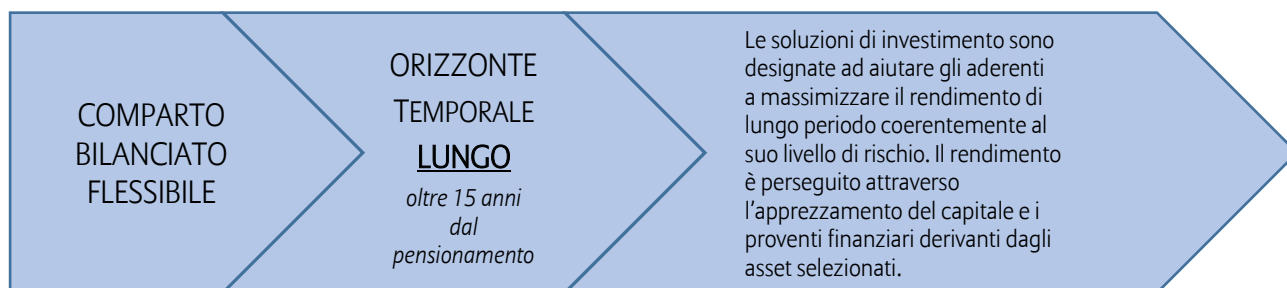
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025

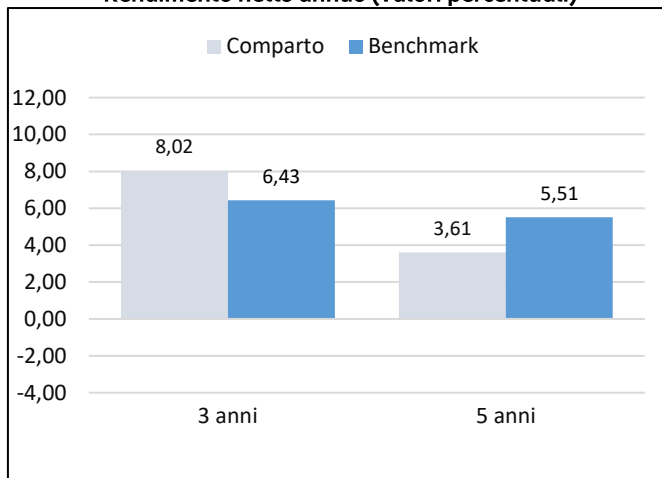


### MFM Linea Ambiziosa (codice fondo: MF06)

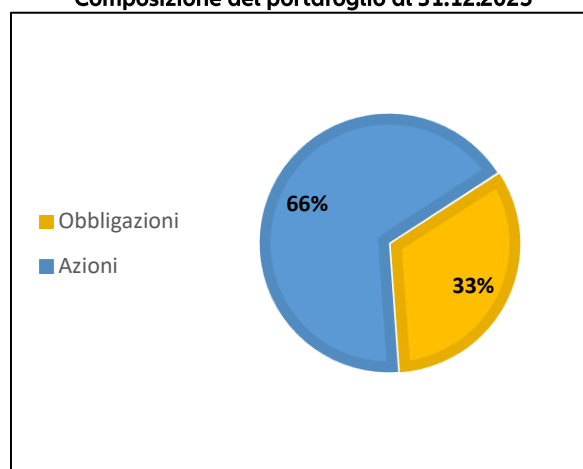


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17/02/2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 34.898.136,30
- **Rendimento netto del 2025:** 1,48%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ☐ NO, non ne tiene conto
  - ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



## MFM Linea Intraprendente (codice fondo: MF07)

COMPARTO  
AZIONARIO

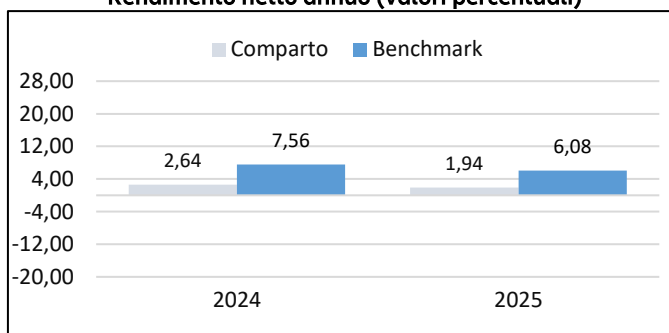
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**

*oltre 15 anni  
dal  
pensionamento*

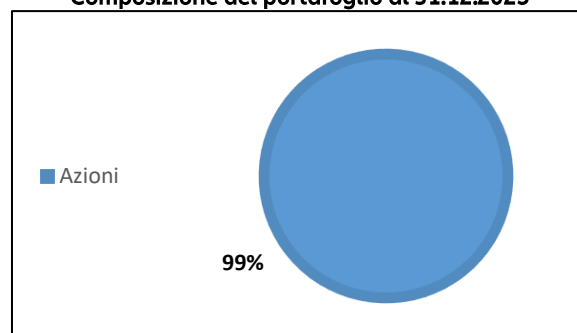
Le soluzioni di investimento sono designate ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio. Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 07/10/2024
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 9.967.232,01
- **Rendimento netto del 2025:** 1,94%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ NO, non ne tiene conto  
☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



Il comparto è operativo da meno di 5 anni.

## MFM Linea Bilanciata Classica (codice fondo: MF03C)

COMPARTO  
BILANCIATO  
FLESSIBILE

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**  
*tra 10 e 15 anni dal  
pensionamento*

Le soluzioni di investimento sono designate ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio. Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2026
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** Non disponibile
- **Rendimento netto del 2025:** Non disponibile
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto  
☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

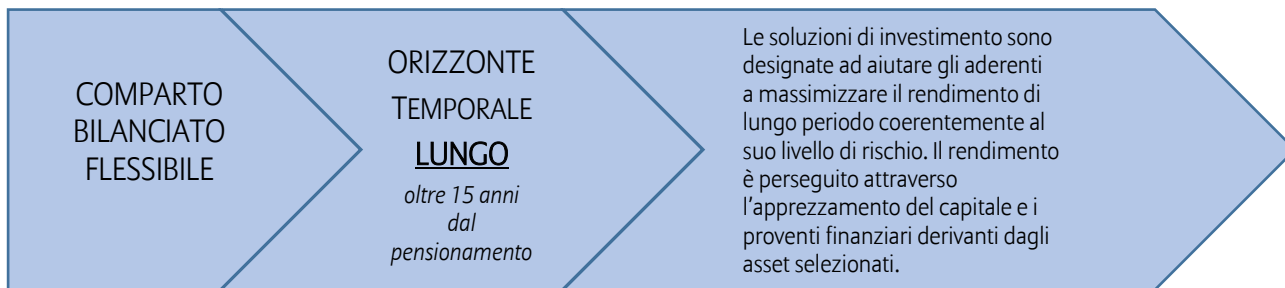
Rendimento netto annuo (valori percentuali)

Non disponibile

Composizione del portafoglio al 31.12.2025

Non disponibile

Il comparto è operativo da meno di 5 anni.

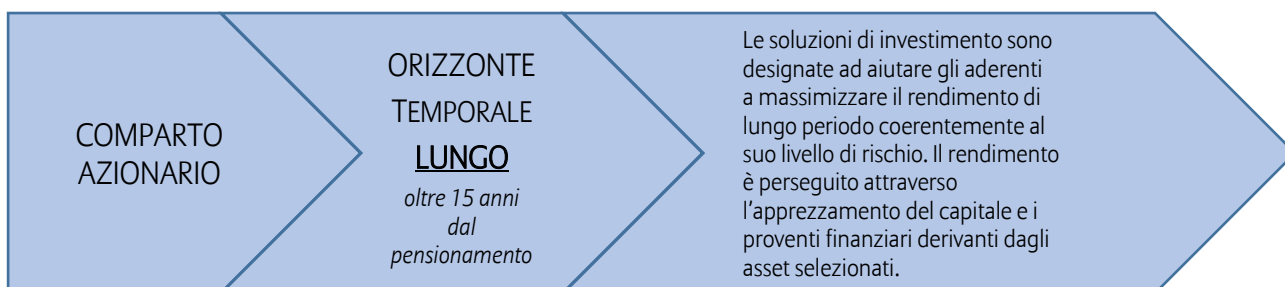
**MFM Linea Ambiziosa Classica (codice fondo: MF06C)**

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2026
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** Non disponibile
- **Rendimento netto del 2025:** Non disponibile
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto  
☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

**Rendimento netto annuo (valori percentuali)**

Non disponibile

Il comparto è operativo da meno di 5 anni.

**MFM Linea Intraprendente Classica (codice fondo: MF07C)**

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2026
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** Non disponibile
- **Rendimento netto del 2025:** Non disponibile
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto  
☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

**Rendimento netto annuo (valori percentuali)**

Non disponibile

Il comparto è operativo da meno di 5 anni.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(1)</sup>

| versam.<br>iniziale<br>annuo | età<br>all'iscr. | anni di<br>versam. | MFM Linea Prudente  |                  | MFM Linea Moderata  |                  | MFM Linea Bilanciata |                  |
|------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                              |                  |                    | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale  | rendita<br>annua |
| € 2.500                      | 30               | 37                 | € 119.602           | € 4.065          | € 127.529           | € 4.335          | € 131.353            | € 4.465          |
|                              | 40               | 27                 | € 81.324            | € 2.860          | € 85.290            | € 3.000          | € 87.173             | € 3.066          |
| € 5.000                      | 30               | 37                 | € 239.204           | € 8.131          | € 255.058           | € 8.669          | € 262.706            | € 8.929          |
|                              | 40               | 27                 | € 162.647           | € 5.720          | € 170.581           | € 5.999          | € 174.346            | € 6.132          |

| versam.<br>iniziale<br>annuo | età<br>all'iscr. | anni di<br>versam. | MFM Linea Orizzonte |                  | MFM Linea Futuro    |                  | MFM Linea Ambiziosa |                  |
|------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                              |                  |                    | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale | rendita<br>annua | posizione<br>finale | rendita<br>annua |
| € 2.500                      | 30               | 37                 | € 139.027           | € 4.726          | € 145.488           | € 4.945          | € 149.087           | € 5.067          |
|                              | 40               | 27                 | € 90.894            | € 3.197          | € 93.971            | € 3.305          | € 95.664            | € 3.365          |
| € 5.000                      | 30               | 37                 | € 278.055           | € 9.451          | € 290.975           | € 9.890          | € 298.173           | € 10.135         |
|                              | 40               | 27                 | € 181.788           | € 6.393          | € 187.942           | € 6.610          | € 191.329           | € 6.729          |

| versam.<br>iniziale<br>annuo | età<br>all'iscr. | anni di<br>versam. | MFM Linea Intraprendente |                  | MFM Linea Bilanciata<br>Classica |                  | MFM Linea Ambiziosa<br>Classica |                  |
|------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
|                              |                  |                    | posizione<br>finale      | rendita<br>annua | posizione<br>finale              | rendita<br>annua | posizione<br>finale             | rendita<br>annua |
| € 2.500                      | 30               | 37                 | € 161.572                | € 5.492          | € 131.353                        | € 4.465          | € 149.087                       | € 5.067          |
|                              | 40               | 27                 | € 101.432                | € 3.567          | € 87.173                         | € 3.066          | € 95.664                        | € 3.365          |
| € 5.000                      | 30               | 37                 | € 323.144                | € 10.984         | € 262.706                        | € 8.929          | € 298.173                       | € 10.135         |
|                              | 40               | 27                 | € 202.863                | € 7.135          | € 174.346                        | € 6.132          | € 191.329                       | € 6.729          |

| versam.<br>iniziale<br>annuo | età<br>all'iscr. | anni di versam. | MFM Linea Intraprendente<br>Classica |                  |
|------------------------------|------------------|-----------------|--------------------------------------|------------------|
|                              |                  |                 | posizione<br>finale                  | rendita<br>annua |
| € 2.500                      | 30               | 37              | € 161.572                            | € 5.492          |
|                              | 40               | 27              | € 101.432                            | € 3.567          |
| € 5.000                      | 30               | 37              | € 323.144                            | € 10.984         |
|                              | 40               | 27              | € 202.863                            | € 7.135          |

<sup>(1)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né AGL né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente link: [Proiezioni\\_Pensionistiche\\_Metodologia\\_E\\_Ipotesi\\_Utilizzate.pdf](#) ([allianzgloballife.com](http://allianzgloballife.com)). Sul sito web ([www.allianzgloballife.it](http://www.allianzgloballife.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire a Piano Pensione Moneyfarm è necessario rivolgersi ai Distributori autorizzati dall'Impresa e, nel caso di MFM Future srl, collegarsi al sito internet del Distributore, [www.moneyfarm.com/it](http://www.moneyfarm.com/it), compilando in ogni sua parte e sottoscrivendo il 'Modulo di adesione'.

**Entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto puoi esercitare il diritto di recesso, anche in caso di adesione mediante sito web.**

La conclusione del contratto è fissata alla data di perfezionamento del modulo di adesione vale a dire nel momento in cui viene apposta sullo stesso la firma dell'Aderente, l'Impresa provvederà a comunicare l'accettazione dello stesso tramite produzione e caricamento della lettera di Conferma sottoscrizione nell'area riservata dell'Aderente presso il Distributore e comunque entro 15 giorni dalla ricezione del modulo.

Per l'esercizio del diritto di recesso, l'Aderente deve rivolgersi direttamente al Distributore, compilando e firmando digitalmente il relativo modulo presente nella propria area personale sul sito [www.moneyfarm.com/it](http://www.moneyfarm.com/it).

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta, l'Impresa provvederà a rimborsarti i versamenti contributivi da te corrisposti, pari al controvalore delle quote assegnate al contratto aggiunti i caricamenti.

Resta inteso che, in presenza della richiesta ed in assenza di versamenti, il Contratto verrà terminato, nei tempi previsti dalle Condizioni Generali di Contratto, senza ulteriori impegni da entrambe le parti.

## I rapporti con gli aderenti

Piano Pensione Moneyfarm ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Ti invitiamo a porre particolare attenzione nella lettura di questo documento, anche al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati e comunque conoscere l'evoluzione del tuo piano previdenziale.

L'Impresa si impegna inoltre a informarti circa ogni modifica di Piano Pensione Moneyfarm che sia potenzialmente in grado di incidere significativamente sulle tue scelte di partecipazione. L'Impresa si impegna altresì a mettere a disposizione la documentazione inerente il PIP e tutte le altre informazioni utili all'Aderente, secondo quanto previsto dalle disposizioni della COVIP in materia.

AGL mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web del Distributore* (*accessibile solo a te*), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Allianz Global Life dac. telefonicamente, via PEC o posta ordinaria utilizzando i contatti che trovi nell'intestazione di questo documento.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Piano Pensione Moneyfarm devono essere inviati digitalmente presso il sito del Distributore che nel caso di MFM Future srl è [www.moneyfarm.com/it](http://www.moneyfarm.com/it) o in alternativa:

- inviare una comunicazione scritta ad Allianz Global Life dac, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano;
- oppure compilare il Form dedicato alla presentazione di un reclamo sul sito [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Piano Pensione Moneyfarm (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Piano Pensione Moneyfarm.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni Generali di Contratto).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.allianzgloballife.it](http://www.allianzgloballife.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/10/2026)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Allianz Global Life dac (di seguito, AGL) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/10/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Piano Pensione Moneyfarm, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Importo e caratteristiche                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Spese di adesione</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | non previste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Spese da sostenere durante la fase di accumulo: <ul style="list-style-type: none"> <li>Direttamente a carico dell'aderente</li> <li>Indirettamente a carico dell'aderente: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ MFM Linea Prudente</li> <li>✓ MFM Linea Moderata</li> <li>✓ MFM Linea Bilanciata</li> <li>✓ MFM Linea Orizzonte</li> <li>✓ MFM Linea Futuro</li> <li>✓ MFM Linea Ambiziosa</li> <li>✓ MFM Linea Intraprendente</li> <li>✓ MFM Linea Bilanciata Classica</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> | <p>non previste</p> <p>Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo</p> <p>Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo</p> <p>Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo</p> <p>Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo</p> <p>Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo</p> <p>Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo</p> <p>Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ✓                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | MFM Linea Ambiziosa Classica      | Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo |
| ✓                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | MFM Linea Intraprendente Classica | Commissione di gestione pari al <b>1,00%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): <ul style="list-style-type: none"> <li>– Anticipazione <b>non previste</b></li> <li>– Trasferimento <b>non previste</b></li> <li>– Riscatto <b>non previste</b></li> <li>– Riallocazione della posizione individuale <b>non previste</b></li> <li>– Riallocazione del flusso contributivo <b>non previste</b></li> <li>– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) <b>non previste</b></li> </ul> </li> <li>• <b>Spese e premi per prestazioni accessorie obbligatorie</b> <b>Non previste</b></li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                               |                                   |                                                                                                                                   |
| <p>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.</p> <p>Nel caso in cui il patrimonio dei comparti sia investito in quote di fondi comuni di investimento mobiliare (OICR) graveranno indirettamente sull'aderente, oltre alle spese sopraindicate, gli oneri propri dei fondi comuni di investimento mobiliare (OICR), ad eccezione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• delle relative commissioni di gestione, in quanto l'importo corrispondente sarà riattribuito al patrimonio dei fondi interni;</li> <li>• degli oneri di sottoscrizione e di rimborso degli OICR in quanto l'Impresa si impegna ad acquistare esclusivamente OICR che non prevedono tali oneri.</li> </ul> |                                   |                                                                                                                                   |

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Piano Pensione Moneyfarm, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

| Comparti                                  | Anni di permanenza |        |         |         |
|-------------------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                                           | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| MFM Linea Prudente (MF01)                 | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Moderata (MF02)                 | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Bilanciata (MF03)               | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Orizzonte (MF04)                | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Futuro (MF05)                   | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Ambiziosa (MF06)                | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Intraprendente (MF07)           | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Bilanciata Classica (MF03C)     | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Ambiziosa Classica (MF06C)      | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |
| MFM Linea Intraprendente Classica (MF07C) | 1,02%              | 1,02%  | 1,02%   | 1,02%   |

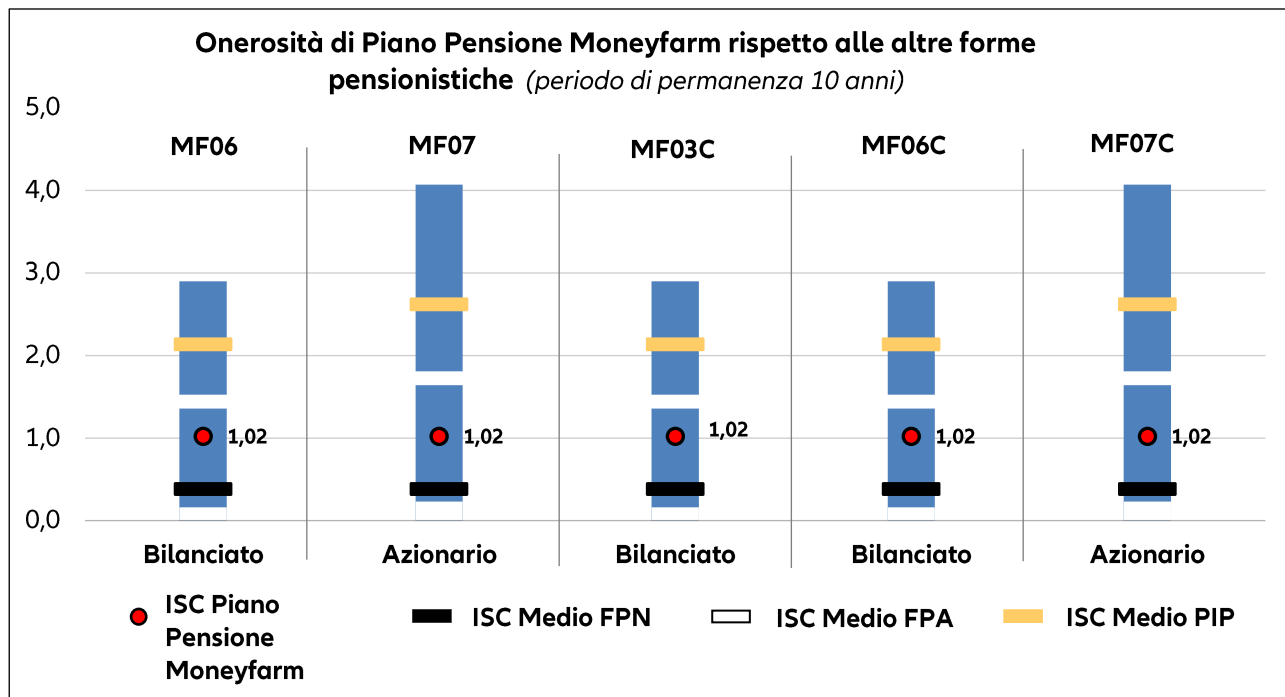
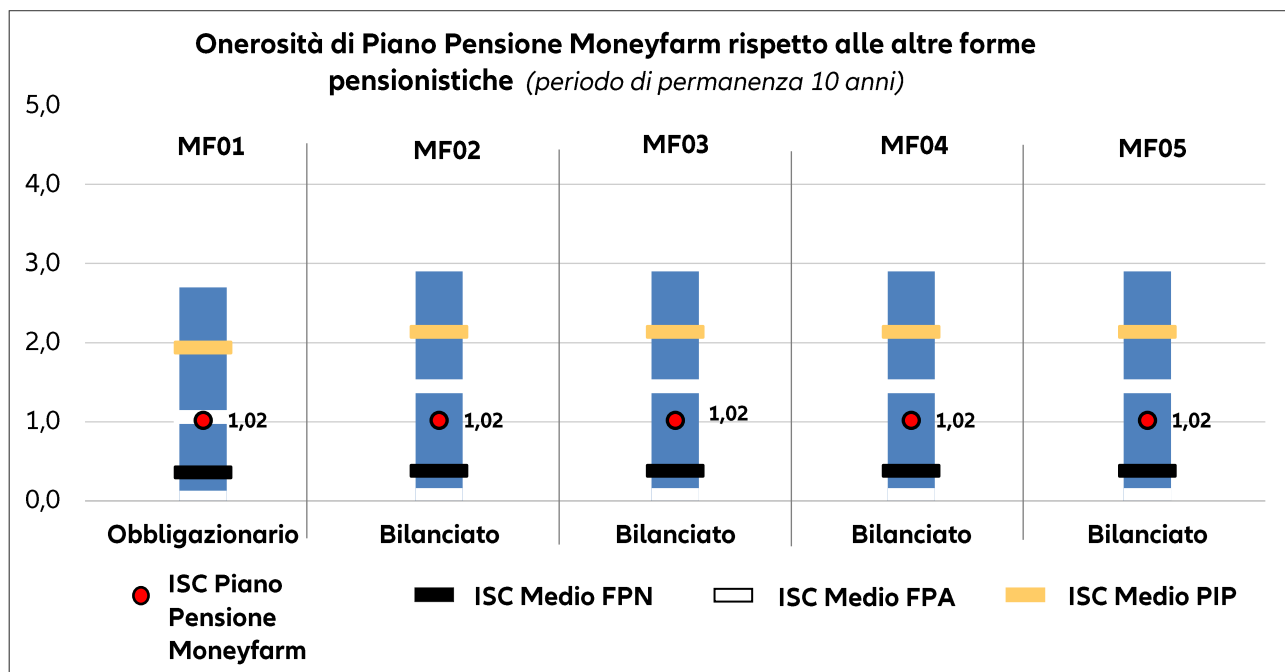


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Piano Pensione Moneyfarm è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Piano Pensione Moneyfarm è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.





La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Nella determinazione dei coefficienti di conversione del capitale assicurato in rendita vitalizia immediata 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:

- 1,80% della rendita annua (periodicità annuale);
- 2,00% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2,10% della rendita annua (periodicità quadrimestrale);
- 2,20% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 3,30% della rendita annua (periodicità mensile).

Detti costi sono incorporati nei coefficienti di conversione definiti dall'Impresa e riportati nella Tabella presente nell'Allegato 1 delle Condizioni Generali di Contratto.

Tieni presente che le spese di erogazione della rendita potrebbero essere modificate in occasione della ridefinizione dei coefficienti medesimi.

Resta inteso che le modifiche ai coefficienti di conversione non si applicano agli Aderenti che richiedano la prestazione pensionistica complementare in rendita, nei tre anni successivi alla data di introduzione delle stesse.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.allianzgloballife.it](http://www.allianzgloballife.it)).