

Iniziativa “Cashback Pensione 2025”

Valido dal 27 ottobre 2025 al 4 dicembre 2025

1. Definizioni

Salvo diversa indicazione nel presente Regolamento, i termini qui utilizzati hanno il significato stabilito nel Contratto Quadro con MFM Future S.r.l. (“Moneyfarm”), nonché nella documentazione contrattuale del piano individuale pensionistico.

2. Oggetto dell’iniziativa

L’iniziativa “Cashback Pensione 2025” (di seguito, l’“Iniziativa”) consente ai clienti (come indicati alla sezione 3), a fronte di Conferimenti (come meglio definiti nella Sezione 6 che segue) sul proprio piano individuale pensionistico Piano Pensione Moneyfarm (“PIP”), di ricevere un rimborso in denaro (“Cashback”) alle condizioni e modalità di seguito indicate. Il Cashback costituisce un’iniziativa promozionale una tantum e non rappresenta un obbligo contrattuale ricorrente da parte di Moneyfarm e/o Allianz Global Life DAC (“AGL”), l’istitutore del PIP.

3. Destinatari

Possono aderire all’Iniziativa:

- visitatori, potenziali clienti e clienti esistenti che:
 - abbiano sottoscritto o sottoscrivano un account Moneyfarm;
 - abbiano successivamente aperto il piano individuale pensionistico e versino i Conferimenti ai sensi della Sezione 6 entro i limiti del Periodo di Offerta.
- i clienti già aderenti al PIP, a condizione che effettuino i Conferimenti ai sensi della Sezione 6 entro i limiti del Periodo di Offerta.

Come stabilito nella sezione 6, i Conferimenti effettuati con liquidità già presente sull’account Moneyfarm prima del Periodo di Offerta non sono validi ai fini dell’Iniziativa.

4. Periodo di offerta

L’Iniziativa è valida dal 27 ottobre 2025 sino al 4 dicembre 2025 (il “Periodo di Offerta”). Per aderire all’Iniziativa, i Clienti devono completare i passaggi descritti nella sezione 6 – Meccanismo di adesione 1a o 1b, entro il Periodo di Offerta.

5. Condizioni economiche

Il Cashback viene riconosciuto sotto forma di accredito in liquidità disponibile sull’account Moneyfarm del cliente, a fronte di un conferimento minimo di €2.000 nel PIP. L’importo massimo di conferimento riconosciuto ai fini del Cashback è pari a €100.000. Gli importi indicati si intendono al lordo di eventuali imposte o oneri fiscali applicabili.

Si specifica che durante il Periodo di Offerta, potranno essere effettuati conferimenti multipli i quali verranno sommati tra di loro al fine del calcolo della soglia di rimborso del Cashback e ciò anche per il raggiungimento della soglia minima di €2.000.

**Soglie di rimborso:
Importo conferimenti - Importo Cashback**

- €2.000 – 2.999 → €20
- €3.000 – 3.999 → €30
- €4.000 – 4.999 → €40
- €5.000 – 9.999 → €50
- €10.000 – 19.999 → €100
- €20.000 – 29.999 → €200
- €30.000 – 49.999 → €300
- €50.000 – 99.999 → €500
- €100.000 → €1.000

6. Meccanismo di adesione

Ai fini dell'adesione all'Iniziativa:

1a. Il potenziale cliente dovrà registrarsi a Moneyfarm tramite la pagina dedicata <https://www.moneyfarm.com/it/promo-pip/> durante il Periodo di Offerta;

1b. Il cliente Moneyfarm già registrato in data precedente al Periodo di Offerta dovrà manifestare il proprio interesse alla promozione entro il 4 dicembre 2025 tramite la pagina dedicata che gli verrà condivisa tramite i canali ufficiali (email, push notification o messaggio pop-up dalla propria area dedicata). Moneyfarm confermerà la ricezione della richiesta di adesione tramite e-mail.

2a. Il cliente dovrà effettuare un Conferimento (non utilizzando la liquidità già presente sull'account Moneyfarm):

- tramite addebito diretto dall'app Moneyfarm o
- bonifico su IBAN IT72E0326822300052305995491 (intestato a MFM Future) da un conto corrente validato nell'area personale con accredito entro e non oltre il 31 dicembre 2025; o

2b. avviare durante il Periodo di Offerta il processo di trasferimento della pensione integrativa verso il PIP, tramite invio dell'[apposito modulo](#) e/o del proprio TFR pregresso tramite [apposito modulo](#), debitamente compilato e sottoscritto, a pensione@moneyfarm.com. Per avviare correttamente la procedura di trasferimento della propria pensione integrativa verso il PIP, è necessario inviare al Fondo Pensione Cedente l'apposito modulo di Transfer Out, da richiedere direttamente al medesimo Fondo.

Per avviare correttamente la procedura di trasferimento del TFR pregresso è inoltre obbligatorio compilare e inviare, entro il Periodo di Offerta, il modulo di [contribuzione del TFR](#)

maturando. Qualora il TFR maturando sia già destinato o voglia essere destinato dal cliente ad altra forma di pensione integrativa, senza quindi essere versato nel Piano

Pensione Moneyfarm, il cliente dovrà allora sottoscrivere e inviare apposita dichiarazione a Moneyfarm.

Si ricorda che eventuali importi di TFR maturando non saranno considerati ai fini del Cashback. Tutti i trasferimenti dovranno pervenire entro e non oltre il 30 giugno 2026.

Si precisa che saranno considerati validi ai fini dell'Iniziativa esclusivamente le seguenti tipologie di Conferimenti:

- i contributi volontari versati dall'aderente al PIP, pervenuti tramite bonifico bancario e/o addebito diretto (cosiddetto SDD), accreditati presso il conto IBAN intestato a MFM Future S.r.l. entro il 31 dicembre 2025;
- il trasferimento del TFR pregresso direttamente sul conto corrente intestato ad Allianz Global Life ("AGL") entro il 30 giugno 2026.
- il trasferimento di altra forma di previdenza integrativa pervenuta direttamente sul conto corrente intestato ad AGL entro il 30 giugno 2026.

Inoltre, ai fini del meccanismo di adesione all'Iniziativa:

- Sono considerati solo i flussi netti in entrata, al netto di eventuali uscite.
- Sono esclusi i trasferimenti interni di somme già investite presso Moneyfarm (es. prelievi da altri portafogli e reinvestimenti). **La liquidità già presente sull'account prima del Periodo di Offerta non è valida ai fini del Cashback.**

7. Tempistiche per l'accredito del Cashback:

Il Cashback verrà accreditato sull'account Moneyfarm del cliente:

- entro il 31 gennaio 2026 per gli aderenti all'Iniziativa tramite i soli contributi volontari;
- entro il 15 luglio 2026 per gli aderenti all'Iniziativa con modalità diversa dai soli contributi volontari.

Entro il 12 gennaio 2026 tutti i clienti riceveranno un'email di conferma dell'adesione all'Iniziativa. Il Cashback verrà in ogni caso liquidato previa verifica del buon esito del Conferimento.

In caso di mancata ricezione dell'email di conferma, è possibile contattare il Customer Service entro il 19 gennaio 2026; I clienti che non ricevono l'email di conferma e non contattano il Customer Service nel termine anzidetto, saranno esclusi automaticamente dall'Offerta.

 02 450 76 621

 info@moneyfarm.com

8. Esclusioni

Eventuali revoche o modifiche dell'Iniziativa non danno diritto a rimborsi o risarcimenti.

Moneyfarm si riserva il diritto di:

- verificare la correttezza dei Conferimenti e dati forniti;

- escludere partecipazioni non conformi o in violazione delle regole.

Il Cashback potrà essere annullato in caso di comportamenti fraudolenti, uso improprio o violazioni contrattuali.

Moneyfarm potrà modificare o revocare l'Iniziativa in qualsiasi momento, senza preavviso, senza obblighi verso i Clienti.

9. Ulteriori note legali

- L'Iniziativa non costituisce consulenza finanziaria, previdenziale o fiscale, né offerta personalizzata.
- L'erogazione del Cashback è subordinata alla verifica delle informazioni e dei Conferimenti.
- Moneyfarm non è responsabile per ritardi, malfunzionamenti tecnici, problemi bancari o errori di comunicazione.
- Il Cashback può avere implicazioni fiscali, che il cliente deve verificare con il proprio consulente fiscale.
- Si precisa che Moneyfarm e AGL non potranno essere ritenute responsabili per eventuali ritardi nel completamento del processo di trasferimento del TFR pregresso e/o di altre forme di previdenza complementare qualora tali ritardi siano imputabili a errori, inesattezze o incompletezze nella compilazione della documentazione richiesta per il trasferimento medesimo.