

REGOLAMENTO DELL'INIZIATIVA “Promo Conferimento Iniziale 2026”

Valido dal 21/01/2026

1. Definizioni

Fatto salvo quanto previsto nel presente Regolamento e laddove non diversamente definito, i termini utilizzati hanno il significato attribuito nel Contratto Quadro con Moneyfarm.

2. Oggetto dell'Iniziativa

L'iniziativa “Promo Conferimento iniziale 2026” (di seguito, l’“Iniziativa”) consente ai nuovi clienti che effettuano un primo versamento in Gestione Patrimoniale pari o superiore a €200.000 (duecentomila/00) di beneficiare di uno Sconto del 20% (di seguito “Sconto”) sulle commissioni di gestione applicate ai portafogli in Gestione Patrimoniale, alle condizioni e con le modalità riportate nel presente Regolamento.

3. Destinatari dell'Iniziativa

Possono aderire all'Iniziativa tutti i potenziali clienti e clienti che alla data di avvio del Periodo di Offerta, **non abbiano alcun portafoglio in Gestione Patrimoniale con saldo superiore a zero**

4. Periodo di Offerta

L'Iniziativa è valida **dal 21 gennaio 2026** e fino al 31 dicembre 2026 (nel seguito, il “Periodo di Offerta”) salvo eventuale revoca da parte di Moneyfarm.

Sono considerati validi esclusivamente i versamenti effettuati nel corso del Periodo di Offerta.

5. Condizioni economiche

Ai clienti che aderiranno all'Iniziativa sarà riconosciuto uno Sconto del 20% sulla Commissione di Gestione valido per un periodo di 6 mesi consecutivi.

Lo Sconto verrà applicato con le seguenti modalità:

- Lo Sconto **decorre** dalla data in cui avviene il conferimento pari almeno a €200.000 (duecentomila/00) o dalla data in cui viene raggiunto o superato l'importo di €200.000 (duecentomila/00).
- Lo Sconto è **valido**:
 - per i nuovi clienti, registrati dopo il 21 gennaio 2026;
 - per i clienti già registrati prima del 21 gennaio 2026 ma che alla data del periodo di offerta non abbiano alcun portafoglio investito in Gestione Patrimoniale con saldo superiore a zero.
- Lo Sconto si **applica**
 - se il primo conferimento in Gestione Patrimoniale effettuato nel Periodo di Offerta è pari o superiore a €200.000 (duecentomila/00) oppure;
 - se l'importo totale di €200.000 (duecentomila/00) viene raggiunto entro e non oltre il terzo giorno lavorativo dalla data del primo conferimento.
- Lo Sconto si applica sull'intero ammontare investito nelle linee in Gestione Patrimoniale anche qualora il controvalore eccedesse la soglia di €200.000 (duecentomila/00).
- Lo Sconto non è cumulabile con altre iniziative promozionali.

6. Meccanismo di adesione

Per aderire all'Iniziativa, il Cliente deve:

1. non aver investimenti in Gestione Patrimoniale con saldo superiore a zero alla data di inizio del Periodo di Offerta;
2. effettuare un primo versamento **pari o superiore a €200.000 (duecentomila/00)** o raggiungere l'importo totale di **€200.000 (duecentomila/00)** entro e non oltre 3 giorni lavorativi (tre) dal primo conferimento in Gestione Patrimoniale entro il Periodo di Offerta;
3. Mantenere l'importo investito in Gestione Patrimoniale per tutta la durata di validità dello Sconto

7. Criteri e regole per l'applicazione dello Sconto

- Lo Sconto è applicato **esclusivamente sui flussi netti in entrata** registrati in Gestione Patrimoniale.
- Le somme conferite devono essere mantenute durante tutto il periodo di validità dello Sconto.
- In caso di prelievo parziale o totale durante il periodo di validità dello Sconto:

- il beneficio decade,
- eventuali nuovi versamenti eseguiti entro il termine di validità dello Sconto non daranno diritto al ripristino dello Sconto fino a concorrenza dell'importo prelevato.
- Lo Sconto è applicato sull'intero ammontare investito in **Gestione Patrimoniale**, anche qualora il controvalore eccedesse la soglia di €200.000 (duecentomila/00);
- Sono esclusi dall'Iniziativa i conferimenti verso:
 - Conto Titoli
 - Fondo Pensione Moneyfarm
 - Moneyfarm Sicura
 - Mercato Primario

Moneyfarm invierà una comunicazione email di conferma di avvenuta attivazione della promozione entro il giorno 10 del mese successivo al primo conferimento se pari o superiore a €200.000 (duecentomila/00) o alla data di raggiungimento della soglia di € 200.000 (duecentomila/00).

8. Esclusioni

Sono esclusi dall'Iniziativa:

- conferimenti verso strumenti o servizi diversi da uno qualsiasi dei portafogli di **Gestione Patrimoniale**;
- clienti che abbiano un investimento in Gestione Patrimoniale alla data di inizio del Periodo di offerta;
- forme di investimento non idonee indicate nel punto 7.

Moneyfarm si riserva il diritto di modificare, sospendere o revocare l'Iniziativa in qualsiasi momento, a propria discrezione e senza obbligo di preavviso. Eventuali modifiche non comporteranno diritto a rimborsi o indennizzi da parte dei clienti.

9. Contatti

Per informazioni o chiarimenti sull'Iniziativa è possibile contattare il Servizio Clienti al numero 02 450 76621 o via email all'indirizzo info@moneyfarm.com.