

# 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

## Sezione I – Informazioni chiave per l'Aderente

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche della forma pensionistica individuale denominata **Piano Pensione Moneyfarm - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione**, e facilitarti il confronto tra **Piano Pensione Moneyfarm** e le altre forme pensionistiche complementari.*

*Il presente documento è valido a decorrere dal 03 Febbraio 2020.*



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**

## Sezione I: Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 03/02/2020)

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di Piano Pensione Moneyfarm e facilitarti il confronto tra Piano Pensione Moneyfarm e le altre forme pensionistiche complementari.*

### PRESENTAZIONE DI MONEYFARM NUOVA PENSIONE

**Piano Pensione Moneyfarm** è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP) istituita e gestita da Allianz Global Life dac, compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Allianz.

**Piano Pensione Moneyfarm** è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

**Piano Pensione Moneyfarm** opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

**Piano Pensione Moneyfarm** è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale.

La partecipazione a **Piano Pensione Moneyfarm** ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

### INFORMAZIONI PRATICHE

Sito web Compagnia:	<a href="http://www.allianzgloballife.it">www.allianzgloballife.it</a>
Indirizzo e-mail:	<a href="mailto:agl.pension@allianzgloballife.com">agl.pension@allianzgloballife.com</a>
Telefono:	+35312422300
Fax:	+35312422302
Sede di Allianz Global Life dac:	Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublino, Irlanda

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni Generali di Contratto** e la **Nota informativa**. Sono inoltre disponibili il **Documento sul Regime Fiscale**, il **Documento sulle Anticipazioni**, il **Documento sulle Rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

## LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire anche versando parte del tuo stipendio e il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

## LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Hai la facoltà di scegliere di percepire la prestazione sia in forma di rendita che in capitale (nei limiti previsti dalla normativa vigente, come specificato sotto).

In caso di rendita, dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una rendita, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento **La mia pensione complementare - versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che **Piano Pensione Moneyfarm** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

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.

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.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito web del fondo.

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**.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Per il periodo che intercorre tra la cessione 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:

- a) 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;
- b) 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.

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.

*Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **partecipazione**, nonché sulla **contribuzione** e sulle **prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa, nelle Condizioni Generali di Contratto e nel Regolamento, disponibili sul sito web del fondo.*

## PROPOSTE DI INVESTIMENTO

Piano Pensione Moneyfarm ti propone le seguenti linee di investimento:

- **MFM Linea Prudente** (fondo interno)
- **MFM Linea Moderata** (fondo interno)
- **MFM Linea Bilanciata** (fondo interno)
- **MFM Linea Orizzonte** (fondo interno)
- **MFM Linea Futuro** (fondo interno)
- **MFM Linea Azionaria** (fondo interno)

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

*Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).*

*Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.*

*Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.*

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascuna linea nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo.

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



**Data di avvio dell'operatività della linea:** 03.02.2020  
**Patrimonio netto al 31.12.2019** (in euro): non disponibile  
**Rendimento netto del 2019:** non disponibile  
**Rendimento medio annuo composto:** non disponibile

La Linea è operativa dal 03 Febbraio 2020, per tale motivo il grafico del Rendimento medio annuo, a 3, 5 e 10 anni, non è rappresentato.  
 L'indicatore di Rendimento è pari a Euribor 1M + 1%.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**

Non disponibile

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

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



**Data di avvio dell'operatività della linea:** 03.02.2020  
**Patrimonio netto al 31.12.2019** (in euro): non disponibile  
**Rendimento netto del 2019:** non disponibile  
**Rendimento medio annuo composto:** non disponibile

La Linea è operativa dal 03 Febbraio 2020, per tale motivo il grafico del Rendimento medio annuo, a 3, 5 e 10 anni, non è rappresentato.  
 L'indicatore di Rendimento è pari a Euribor 1M + 1,5%.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**

Non disponibile

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

**MFM Linea Bilanciata (codice fondo: MF03)**



<b>Data di avvio dell'operatività della linea:</b>	03.02.2020
<b>Patrimonio netto al 31.12.2019</b> (in euro):	non disponibile
<b>Rendimento netto del 2019:</b>	non disponibile
<b>Rendimento medio annuo composto:</b>	non disponibile

La Linea è operativa dal 03 Febbraio 2020, per tale motivo il grafico del Rendimento medio annuo, a 3, 5 e 10 anni, non è rappresentato.  
L'indicatore di Rendimento è pari a Euribor 1M + 2%.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**

Non disponibile

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

**MFM Linea Orizzonte (codice fondo: MF04)**



<b>Data di avvio dell'operatività della linea:</b>	03.02.2020
<b>Patrimonio netto al 31.12.2019</b> (in euro):	non disponibile
<b>Rendimento netto del 2019:</b>	non disponibile
<b>Rendimento medio annuo composto:</b>	non disponibile

La Linea è operativa dal 03 Febbraio 2020, per tale motivo il grafico del Rendimento medio annuo, a 3, 5 e 10 anni, non è rappresentato.  
L'indicatore di Rendimento è pari a Euribor 1M + 2,5%.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**

Non disponibile

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

**MFM Linea Futuro (codice fondo: MF05)**



**Data di avvio dell'operatività della linea:** 03.02.2020  
**Patrimonio netto al 31.12.2019** (in euro): non disponibile  
**Rendimento netto del 2019:** non disponibile  
**Rendimento medio annuo composto:** non disponibile

La Linea è operativa dal 03 Febbraio 2020, per tale motivo il grafico del Rendimento medio annuo, a 3, 5 e 10 anni, non è rappresentato.  
 L'indicatore di Rendimento è pari a Euribor 1M + 3%.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**

Non disponibile

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

**MFM Linea Azionaria (codice fondo: MF06)**



**Data di avvio dell'operatività della linea:** 03.02.2020  
**Patrimonio netto al 31.12.2019** (in euro): non disponibile  
**Rendimento netto del 2019:** non disponibile  
**Rendimento medio annuo composto:** non disponibile

La Linea è operativa dal 03 Febbraio 2020, per tale motivo il grafico del Rendimento medio annuo, a 3, 5 e 10 anni, non è rappresentato.  
 L'indicatore di Rendimento è pari a Euribor 1M + 3,5%.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2019**

Non disponibile

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

## 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

### Scheda dei costi

(in vigore dal 03 Febbraio 2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Piano Pensione Moneyfarm nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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.

#### SINGOLE VOCI DI COSTO

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	Non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	Costo amministrativo annuo: Euro <b>10,00</b> prelevati dalla posizione individuale nel mese di dicembre di ciascun anno o, in mancanza, l'importo sarà prelevato sempre dalla posizione individuale alla prima occasione utile con riferimento all'anno/i solare/i precedente/i.
Indirettamente a carico dell'aderente	
<b>MFM Linea Prudente</b>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<b>MFM Linea Moderata</b>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<b>MFM Linea Bilanciata</b>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<b>MFM Linea Orizzonte</b>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<b>MFM Linea Futuro</b>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<b>MFM Linea Azionaria</b>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
RITA - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	Non previste
<b>Spese e premi per le prestazioni accessorie</b>	Non previste
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo	
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:	
<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> </ul>	

- degli oneri di sottoscrizione e di rimborso degli OICR in quanto la Società si impegna ad acquistare esclusivamente OICR che non prevedono tali oneri.

#### INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di **Piano Pensione Moneyfarm**, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Linee di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
MFM Linea Prudente (MF01)	1,62%	1,48%	1,42%	1,37%
MFM Linea Moderata (MF02)	1,62%	1,48%	1,42%	1,37%
MFM Linea Bilanciata (MF03)	1,62%	1,48%	1,42%	1,37%
MFM Linea Orizzonte (MF04)	1,62%	1,48%	1,42%	1,37%
MFM Linea Futuro (MF05)	1,62%	1,48%	1,42%	1,37%
MFM Linea Azionaria (MF06)	1,62%	1,48%	1,42%	1,37%

ATTENZIONE: 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.

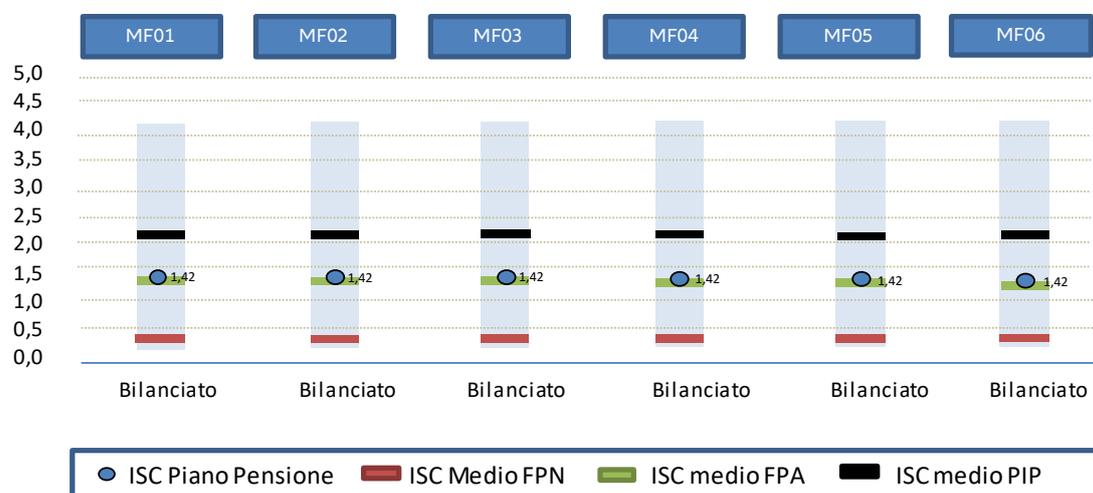
*E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di **Piano Pensione Moneyfarm** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. 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.

**Onerosità di Piano Pensione Moneyfarm rispetto alle altre forme pensionistiche**  
(periodo di permanenza 10 anni)



*Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA



**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](http://www.allianzgloballife.com)