

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

Nota Informativa per i potenziali aderenti

La presente Nota Informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente
- Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione
- Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

La presente Nota informativa è redatta da Allianz Global Life dac secondo lo schema predisposto dalla COVIP, ma non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

AGL si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

AGL informa gli Aderenti che, in caso di utilizzo di terminologie differenti e di eventuali difficoltà interpretative, prevale comunque quanto riportato nel Regolamento del Fondo.



Distribuito da



Istituito e gestito da



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.

Sommario

Sezione I: Informazioni chiave per l'aderente	3
PRESENTAZIONE DI PIANO PENSIONE MONEYFARM	3
LA CONTRIBUZIONE	4
LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE	4
PROPOSTE DI INVESTIMENTO	5
Scheda dei costi	9
Sezione II: Caratteristiche della forma pensionistica complementare	11
INFORMAZIONI GENERALI	11
IL FINANZIAMENTO	12
L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI	13
LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	20
Le prestazioni assicurative accessorie e i bonus periodi	24
IN QUALI CASI PUOI DISPORRE DEL CAPITALE PRIMA DEL PENSIONAMENTO	24
I COSTI	25
IL REGIME FISCALE	27
ALTRE INFORMAZIONI	28
Sezione III: Informazioni sull'andamento della gestione	30
MFM Linea Prudente (codice fondo: MF01)	30
MFM Linea Moderata (codice fondo: MF02)	32
MFM Linea Bilanciata (codice fondo: MF03)	33
MFM Linea Orizzonte (codice fondo: MF04)	34
MFM Linea Futuro (codice fondo: MF05)	35
MFM Linea Azionaria (codice fondo: MF06)	36
GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI	37
Sezione IV: Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare	44
LA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE	44
IL RESPONSABILE PIP	44
IL GESTORE DELLE RISORSE	44
LA REVISIONE CONTABILE	44
LA RACCOLTA DELLE ADESIONI	44

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 PIANO PENSIONE MONEYFARM

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

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:

www.allianzgloballife.it

Indirizzo e-mail:

agl.pension@allianzgloballife.com

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)



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 + 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)



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 + 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 03/02/2020)

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 ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	Costo amministrativo annuo: Euro 10,00 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	
MFM Linea Prudente	Commissione di gestione pari al 1,25% del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
MFM Linea Moderata	Commissione di gestione pari al 1,25% del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
MFM Linea Bilanciata	Commissione di gestione pari al 1,25% del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
MFM Linea Orizzonte	Commissione di gestione pari al 1,25% del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
MFM Linea Futuro	Commissione di gestione pari al 1,25% del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
MFM Linea Azionaria	Commissione di gestione pari al 1,25% del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (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
Spese e premi per le prestazioni accessorie	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"> delle relative commissioni di gestione, in quanto l'importo corrispondente sarà riattribuito al patrimonio dei fondi interni; degli oneri di sottoscrizione e di rimborso degli OICR in quanto la Compagnia 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).

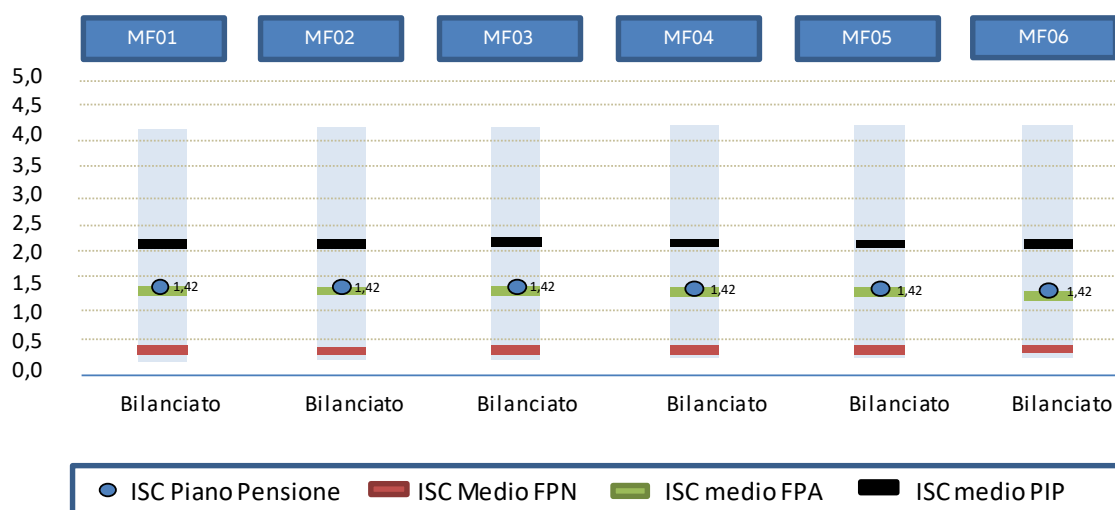
Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di **Piano Pensione Moneyfarm** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore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

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 II: Caratteristiche della forma pensionistica complementare

(in vigore dal 03/02/2020)

INFORMAZIONI GENERALI

PERCHÈ UNA PENSIONE COMPLEMENTARE

Dotandoti di un piano di previdenza complementare hai oggi l'opportunità di incrementare il livello della tua futura pensione. In Italia, come in molti altri paesi, il sistema pensionistico di base è in evoluzione: si vive infatti sempre più a lungo, l'età media della popolazione aumenta e il numero dei pensionati è in crescita rispetto a quello delle persone che lavorano. Cominciando prima possibile a costruirti una 'pensione complementare', puoi integrare la tua pensione di base e così mantenere un tenore di vita analogo a quello goduto nell'età lavorativa.

Lo Stato favorisce tale scelta consentendoti, quale iscritto a una forma pensionistica complementare, di godere di particolari **agevolazioni fiscali** sul risparmio ad essa destinato (v. paragrafo 'Il regime fiscale').

LO SCOPO DI PIANO PENSIONE MONEYFARM

Piano Pensione Moneyfarm ha lo scopo di consentirti di percepire una **prestazione pensionistica complementare** ('rendita vitalizia') che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio. A tal fine la Compagnia provvede alla raccolta dei contributi e alla gestione delle risorse, nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra quelle che **Piano Pensione Moneyfarm** ti offre.

COME SI COSTRUISCE LA PENSIONE COMPLEMENTARE

Dal momento del primo versamento inizia a formarsi la tua **posizione individuale** (cioè, il tuo capitale personale), che tiene conto, in particolare, dei versamenti effettuati e dei rendimenti a te spettanti.

Piano Pensione Moneyfarm prevede due fasi ben distinte:

- durante tutta la c.d. '**fase di accumulo**', cioè il periodo che intercorre da quando effettui il primo versamento a quando andrai in pensione, la 'posizione individuale' rappresenta quindi la somma da te accumulata tempo per tempo;
- Al momento del pensionamento, la posizione individuale costituirà la base per il calcolo della pensione complementare, che ti verrà erogata nella c.d. '**fase di erogazione**', cioè per tutto il resto della tua vita.

La posizione individuale è inoltre la base per il calcolo di tutte le altre prestazioni cui tu hai diritto, anche prima del pensionamento (vedere paragrafo '**In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento**').

*In merito alle modalità di costituzione della posizione individuale si rimanda al **Regolamento** ed alle **Condizioni Generali di Contratto**.*

IL MODELLO DI GOVERNANCE

Gli attivi posti a copertura degli impegni di natura previdenziale di **Piano Pensione Moneyfarm** costituiscono patrimonio separato ed autonomo rispetto agli altri attivi della Compagnia. Il patrimonio di **Piano Pensione Moneyfarm** è destinato all'erogazione agli Aderenti delle prestazioni pensionistiche e non può essere distratto da tale fine. La Compagnia è dotata di procedure organizzative atte a garantire la separatezza amministrativa e contabile delle operazioni poste in essere per conto di **Piano Pensione Moneyfarm** rispetto al complesso delle altre operazioni svolte dalla Compagnia medesima e del patrimonio di **Piano Pensione Moneyfarm** rispetto a quello della Compagnia e dei suoi clienti. La Compagnia provvede nell'interesse di tutti gli Aderenti alla gestione di **Piano Pensione Moneyfarm** in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente, dal Regolamento e dalla presente Nota Informativa.

La struttura organizzativa di **Piano Pensione Moneyfarm** prevede la presenza di un '**Responsabile**', che è una figura appositamente preposta a verificare che la gestione del piano sia svolta nell'interesse esclusivo degli iscritti. Il Responsabile è dotato di requisiti di onorabilità e professionalità richiesti dalla COVIP ed è tenuto ad operare in condizioni di autonomia e indipendenza rispetto alla Compagnia.

*I requisiti e le competenze del Responsabile sono contenute nell'apposito **allegato al Regolamento**. Per informazioni sull'attuale Responsabile consulta la **Sezione IV** 'Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare'.*

IL FINANZIAMENTO

Il finanziamento di **Piano Pensione Moneyfarm** avviene mediante il versamento di contributi, che puoi scegliere liberamente sia nella misura del contributo, sia nella periodicità.

Se sei un lavoratore dipendente, in aggiunta o in alternativa a tali contributi puoi versare il TFR (trattamento di fine rapporto). Se al 28 aprile 1993 già eri iscritto a una forma di previdenza obbligatoria e non intendi versare l'intero flusso annuo di TFR, puoi decidere di contribuire con una minor quota, almeno pari a quella eventualmente fissata dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che disciplina il tuo rapporto di lavoro o, in mancanza, almeno pari al 50%, con possibilità di incrementarla successivamente.

IL TFR

Per i lavoratori dipendenti, come è noto, il TFR viene accantonato nel corso di tutta la durata del rapporto di lavoro e viene erogato al momento della cessazione del rapporto stesso. L'importo accantonato ogni anno è pari al 6,91% della retribuzione lorda. Il TFR si rivaluta nel tempo in una misura definita dalla legge, pari al 75% del tasso di inflazione più 1,5 punti percentuali (ad esempio, se nell'anno il tasso di inflazione è stato pari al 2%, il tasso di rivalutazione del TFR per quell'anno sarà: $2\% \times 75\% + 1,5\% = 3\%$).

Se si sceglie di utilizzare il TFR per costruire la pensione complementare, il flusso futuro di TFR non sarà più accantonato ma sarà versato direttamente a **Piano Pensione Moneyfarm**. La rivalutazione del TFR versato a **Piano Pensione Moneyfarm**, pertanto, non sarà più pari alla misura fissata dalla legge, ma dipenderà dal rendimento degli investimenti. È allora importante che presti particolare attenzione alle scelte di investimento che andrai a fare (vedi paragrafo '*La tua scelta di investimento*').

Ricorda che **la decisione di destinare il TFR a una forma di previdenza complementare non è reversibile**; non potrai pertanto cambiare idea.

È importante sapere che nel caso di conferimento alla previdenza complementare non viene meno la possibilità di utilizzare la tua posizione maturata in **Piano Pensione Moneyfarm** per far fronte a esigenze personali di particolare rilevanza (ad esempio, spese sanitarie per terapie e interventi straordinari ovvero acquisto della prima casa di abitazione) (vedi paragrafo *'In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento'*).

I CONTRIBUTI

Piano Pensione Moneyfarm ti consente di scegliere liberamente sia la misura del contributo sia la periodicità con la quale effettuare i versamenti.

Nell'esercitare tale scelta è però importante che tu abbia ben chiaro che l'entità dei versamenti ha grande importanza nella definizione del livello della pensione. Ti invitiamo quindi a fissare il contributo in considerazione del reddito che desideri assicurarti al pensionamento e a controllare nel tempo l'andamento del tuo piano previdenziale, per apportare – se ne valuterai la necessità – modifiche al livello di contribuzione prescelto.

Nell'adottare questa decisione, potrà esserti utile esaminare il documento **'La mia pensione complementare'**, che è uno strumento pensato apposta per darti modo di avere un'idea di come il tuo piano previdenziale potrebbe svilupparsi nel tempo (v. paragrafo *'Altre informazioni'*).

Se sei un lavoratore dipendente, verifica nel contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola il tuo rapporto di lavoro se ed eventualmente a quali condizioni l'adesione ti dà diritto a beneficiare di un contributo da parte del datore di lavoro.

Attenzione: *Gli strumenti che Allianz Global Life dac utilizza per effettuare verifiche sui flussi contributivi si basano sulle informazioni ad essa disponibili. Allianz Global Life dac non è pertanto nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. E' quindi importante che sia tu stesso a verificare periodicamente che i contributi che a te risultano versati siano stati effettivamente accreditati sulla tua posizione individuale e a segnalare con tempestività al fondo eventuali errori o omissioni riscontrate. A tal fine, puoi fare riferimento agli strumenti che trovi indicati nel par. 'Comunicazioni agli iscritti'.*

*Ulteriori informazioni sulla contribuzione sono contenute nella **Parte III del Regolamento**.*

L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI

DOVE SI INVESTE

I contributi versati sono investiti in uno dei fondi interni di **Piano Pensione Moneyfarm**, che a sua volta investono in strumenti finanziari (es. azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per ciascun fondo. Tali investimenti producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

ATTENZIONE AI RISCHI

L'investimento dei contributi è soggetto a rischi finanziari. Il termine 'rischio' esprime qui la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo. Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile; un titolo con un livello di rischio alto (ad esempio, le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Devi essere consapevole che il rischio connesso all'investimento dei contributi, alto o basso che sia, è totalmente a tuo carico. Ciò significa che il valore del tuo investimento potrà salire o scendere e che, pertanto, **l'ammontare della tua pensione complementare non è predefinito.**

Attraverso la destinazione dei versamenti contributivi ai fondi interni messi a disposizione dalla Compagnia, i rischi connessi a tali forme di investimento sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui sono ripartiti i fondi stessi, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza dei fondi interni. **Non si può pertanto escludere, nel corso della fase di accumulo, una perdita di valore della posizione individuale conseguente all'andamento negativo del valore delle quote.**

In particolare, rimangono a carico dell'Aderente:

- Il **rischio di mercato** ovvero il rischio relativo agli effetti imprevisi sul valore di mercato di attività e passività finanziarie. Esso si divide in diverse categorie tra le quali è opportuno menzionare:
 - o il **rischio di interesse** che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari;
 - o il **rischio di credito** (spread) che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari al verificarsi di variazioni generali della percezione del rischio di solvibilità degli emittenti;
 - o il **rischio azionario** riconducibile alla variazione dei prezzi della azioni sulla base delle aspettative future di crescita del comparto o della singola azione;
 - o il **rischio di cambio** per le attività denominate in valute diverse dall'euro;
 - o ed **ogni altro rischio** connesso alle variazioni generali dei prezzi degli investimenti.
- Il **rischio di credito** (default) ovvero il rischio che un determinato emittente non sia nella condizione di ripagare totalmente o parzialmente il proprio debito .
- Il **rischio di liquidità** che è correlato alla variazione della possibilità di convertire prontamente in moneta un investimento finanziario.

Le proposte di Investimento

Piano Pensione Moneyfarm ti propone una pluralità di soluzioni di investimento (Fondi Interni):

- MFM Linea Prudente
- MFM Linea Moderata
- MFM Linea Bilanciata
- MFM Linea Orizzonte
- MFM Linea Futuro
- MFM Linea Azionaria

Ogni soluzione è caratterizzata da una propria combinazione di rischio/rendimento, come di seguito riportato.

Nessuna delle soluzioni di investimento prevede un parametro di riferimento o "benchmark". Tuttavia, per la verifica dei risultati di gestione e per ciascuna soluzione di investimento, viene indicato un indicatore di rendimento che, per sua natura, in quanto teorico, non è gravato da costi.

MFM Linea Prudente (codice fondo: MF01)

Categoria del fondo interno: Bilanciato Flessibile

Finalità della gestione: La soluzione di investimento è designata ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio (volatilità target: 4%).

Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

Orizzonte temporale: medio periodo (tra 5 e 10 anni)

Politica di investimento:

Nella sua attività di gestione dei portafogli, il Gestore ha fissato quattro principi, i quali sono perseguiti al fine di operare sempre in virtù dei propri ideali:

- 1) l'Asset allocation è il driver principale delle performance di lungo termine;

2) l'Asset Allocation Strategica deve essere formulata sulla base di variabili macroeconomiche e dei trend di mercato di lungo periodo;

3) i costi della gestione devono essere minimizzati poiché sono l'unico aspetto certo delle performance di qualsiasi investimento;

4) il Gestore applica le best practice di mercato in termini di gestione del rischio. In particolare assicura:
a. che i portafogli siano altamente diversificati in termini di strumenti, esposizione al mercato e rischi finanziari

b. che nel processo di investimento siano applicate procedure operative rigorose.

La gestione si basa su un approccio a due livelli:

- tramite l'Asset Allocation Strategica, il Gestore definisce i portafogli di riferimento con un orizzonte temporale di lungo periodo;

- tramite l'Asset Allocation Tattica, il Gestore aggiusta dinamicamente l'allocazione strategica per considerare orizzonti temporali di breve e medio termine.

Strumenti finanziari: ETF / ETC. Dal paniere di strumenti acquistabili sono esclusi strumenti a leva e/o con posizioni finanziarie ribassiste.

Categorie di emittenti e settori industriali: liquidità e obbligazioni governative a breve termine. Obbligazioni governative Paesi sviluppati. Inflazione. Obbligazioni societarie investment grade. Obbligazioni high yield e governative paesi emergenti.

Aree geografiche di investimento: globale.

Rischio cambio: tendenzialmente coperto.

Benchmark: lo stile gestionale adottato (flessibile) non consente di individuare un benchmark pienamente rappresentativo della politica di investimento attuata.

E' tuttavia previsto un Indicatore di Rendimento pari a Euribor 1M+ 1%.

L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in Euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee, per operazioni a termine effettuate sul mercato interbancario con scadenza 1 mese.

MFM Linea Moderata (codice fondo: MF02)

Categoria del fondo interno: Bilanciato Flessibile

Finalità della gestione: La soluzione di investimento è designata ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio (volatilità target: 6%).

Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni)

Politica di investimento:

Nella sua attività di gestione dei portafogli, il Gestore ha fissato quattro principi, i quali sono perseguiti al fine di operare sempre in virtù dei propri ideali:

1) l'Asset allocation è il driver principale delle performance di lungo termine;

2) l'Asset Allocation Strategica deve essere formulata sulla base di variabili macroeconomiche e dei trend di mercato di lungo periodo;

3) i Costi della gestione devono essere minimizzati poiché sono l'unico aspetto certo delle performance di qualsiasi investimento;

4) il Gestore applica le best practice di mercato in termini di gestione del rischio. In particolare assicura:
a. che i portafogli siano altamente diversificati in termini di strumenti, esposizione al mercato e rischi finanziari

b. che nel processo di investimento siano applicate procedure operative rigorose.

La gestione si basa su un approccio a due livelli:

- tramite l'Asset Allocation Strategica, il Gestore definisce i portafogli di riferimento con un orizzonte temporale di lungo periodo;

- tramite l'Asset Allocation Tattica, il Gestore aggiusta dinamicamente l'allocazione strategica per considerare orizzonti temporali di breve e medio termine.

Strumenti finanziari: ETF / ETC. Dal paniere di strumenti acquistabili sono attualmente esclusi strumenti a leva e/o con posizioni finanziarie ribassiste.

Categorie di emittenti e settori industriali: liquidità e obbligazioni governative a breve termine. Obbligazioni governative Paesi sviluppati. Inflazione. Obbligazioni societarie investment grade. Obbligazioni societarie high yield e governative paesi emergenti. Azionario Paesi sviluppati. Azionario Paesi emergenti.

Aree geografiche di investimento: globale.

Rischio cambio: tendenzialmente coperto.

Benchmark: lo stile gestionale adottato (flessibile) non consente di individuare un benchmark pienamente rappresentativo della politica di investimento attuata.

E' tuttavia previsto un Indicatore di Rendimento pari a Euribor 1M+ 1,5%.

L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in Euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee, per operazioni a termine effettuate sul mercato interbancario con scadenza 1 mese.

MFM Linea Bilanciata (codice fondo: MF03)

Categoria del fondo interno: Bilanciato Flessibile

Finalità della gestione: La soluzione di investimento è designata ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio (volatilità target: 8%).

Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni)

Politica di investimento:

Nella sua attività di gestione dei portafogli, il Gestore ha fissato quattro principi, i quali sono perseguiti al fine di operare sempre in virtù dei propri ideali:

- 1) l'Asset allocation è il driver principale delle performance di lungo termine;
- 2) l'Asset Allocation Strategica deve essere formulata sulla base di variabili macroeconomiche e dei trend di mercato di lungo periodo;
- 3) i Costi della gestione devono essere minimizzati poiché sono l'unico aspetto certo delle performance di qualsiasi investimento;
- 4) il Gestore applica le best practice di mercato in termini di gestione del rischio. In particolare assicura:
 - a. che i portafogli siano altamente diversificati in termini di strumenti, esposizione al mercato e rischi finanziari
 - b. che nel processo di investimento siano applicate procedure operative rigorose.

La gestione si basa su un approccio a due livelli:

- tramite l'Asset Allocation Strategica, il Gestore definisce i portafogli di riferimento con un orizzonte temporale di lungo periodo;
- tramite l'Asset Allocation Tattica, il Gestore aggiusta dinamicamente l'allocazione strategica per considerare orizzonti temporali di breve e medio termine.

Strumenti finanziari: ETF / ETC. Dal paniere di strumenti acquistabili sono attualmente esclusi strumenti a leva e/o con posizioni finanziarie ribassiste.

Categorie di emittenti e settori industriali: liquidità e obbligazioni governative a breve termine. Obbligazioni governative Paesi sviluppati. Inflazione. Obbligazioni societarie investment grade. Obbligazioni societarie high yield e governative paesi emergenti. Azionario Paesi sviluppati. Azionario Paesi emergenti.

Aree geografiche di investimento: globale.

Rischio cambio: tendenzialmente coperto.

Benchmark: lo stile gestionale adottato (flessibile) non consente di individuare un benchmark pienamente rappresentativo della politica di investimento attuata.

E' tuttavia previsto un Indicatore di Rendimento pari a Euribor 1M+ 2%.

L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in Euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in

Euro tra le principali banche europee, per operazioni a termine effettuate sul mercato interbancario con scadenza 1 mese.

MFM Linea Orizzonte (codice fondo: MF04)

Categoria del fondo interno: Bilanciato Flessibile

Finalità della gestione: La soluzione di investimento è designata ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio (volatilità target: 10%).

Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

Orizzonte temporale: lungo periodo (superiore a 15 anni)

Politica di investimento:

Nella sua attività di gestione dei portafogli, il Gestore ha fissato quattro principi, i quali sono perseguiti al fine di operare sempre in virtù dei propri ideali:

- 1) l'Asset allocation è il driver principale delle performance di lungo termine;
- 2) l'Asset Allocation Strategica deve essere formulata sulla base di variabili macroeconomiche e dei trend di mercato di lungo periodo;
- 3) i Costi della gestione devono essere minimizzati poiché sono l'unico aspetto certo delle performance di qualsiasi investimento;
- 4) il Gestore applica le best practice di mercato in termini di gestione del rischio. In particolare assicura:
 - a. che i portafogli siano altamente diversificati in termini di strumenti, esposizione al mercato e rischi finanziari
 - b. che nel processo di investimento siano applicate procedure operative rigorose.

La gestione si basa su un approccio a due livelli:

- tramite l'Asset Allocation Strategica, il Gestore definisce i portafogli di riferimento con un orizzonte temporale di lungo periodo;
- tramite l'Asset Allocation Tattica, il Gestore aggiusta dinamicamente l'allocazione strategica per considerare orizzonti temporali di breve e medio termine.

Strumenti finanziari: ETF / ETC. Dal paniere di strumenti acquistabili sono attualmente esclusi strumenti a leva e/o con posizioni finanziarie ribassiste.

Categorie di emittenti e settori industriali: liquidità e obbligazioni governative a breve termine. Inflazione. Obbligazioni societarie investment grade. Obbligazioni societarie high yield e governative parsi emergenti. Azionario Paesi sviluppati. Azionario Paesi emergenti. Materie Prime e Immobiliare.

Aree geografiche di investimento: globale.

Rischio cambio: tendenzialmente coperto.

Benchmark: lo stile gestionale adottato (flessibile) non consente di individuare un benchmark pienamente rappresentativo della politica di investimento attuata.

E' tuttavia previsto un Indicatore di Rendimento pari a Euribor 1M+ 2,5%.

L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in Euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee, per operazioni a termine effettuate sul mercato interbancario con scadenza 1 mese.

MFM Linea Futuro (codice fondo: MF05)

Categoria del fondo interno: Bilanciato Flessibile

Finalità della gestione: La soluzione di investimento è designata ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio (volatilità target: 12%).

Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

Orizzonte temporale: lungo periodo (superiore a 15 anni)

Politica di investimento:

Nella sua attività di gestione dei portafogli, il Gestore ha fissato quattro principi, i quali sono perseguiti al fine di operare sempre in virtù dei propri ideali:

- 1) l'Asset allocation è il driver principale delle performance di lungo termine;

2) l'Asset Allocation Strategica deve essere formulata sulla base di variabili macroeconomiche e dei trend di mercato di lungo periodo;

3) i Costi della gestione devono essere minimizzati poiché sono l'unico aspetto certo delle performance di qualsiasi investimento;

4) il Gestore applica le best practice di mercato in termini di gestione del rischio. In particolare assicura:
a. che i portafogli siano altamente diversificati in termini di strumenti, esposizione al mercato e rischi finanziari

b. che nel processo di investimento siano applicate procedure operative rigorose.

La gestione si basa su un approccio a due livelli:

- tramite l'Asset Allocation Strategica, il Gestore definisce i portafogli di riferimento con un orizzonte temporale di lungo periodo;

- tramite l'Asset Allocation Tattica, il Gestore aggiusta dinamicamente l'allocazione strategica per considerare orizzonti temporali di breve e medio termine.

Strumenti finanziari: ETF / ETC. Dal paniere di strumenti acquistabili sono attualmente esclusi strumenti a leva e/o con posizioni finanziarie ribassiste.

Categorie di emittenti e settori industriali: liquidità e obbligazioni governative a breve termine. Inflazione. Obbligazioni societarie investment grade. Obbligazioni societarie high yield e governative parsi emergenti. Azionario Paesi sviluppati. Azionario Paesi emergenti. Materie Prime e Immobiliare.

Aree geografiche di investimento: globale.

Rischio cambio: tendenzialmente coperto.

Benchmark: lo stile gestionale adottato (flessibile) non consente di individuare un benchmark pienamente rappresentativo della politica di investimento attuata.

E' tuttavia previsto un Indicatore di Rendimento pari a Euribor 1M+ 3%.

L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in Euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee, per operazioni a termine effettuate sul mercato interbancario con scadenza 1 mese.

MFM Linea Azionaria (codice fondo: MF06)

Categoria del fondo interno: Bilanciato Flessibile

Finalità della gestione: La soluzione di investimento è designata ad aiutare gli aderenti a massimizzare il rendimento di lungo periodo coerentemente al suo livello di rischio (volatilità target: 14%).

Il rendimento è perseguito attraverso l'apprezzamento del capitale e i proventi finanziari derivanti dagli asset selezionati.

Orizzonte temporale: lungo periodo (superiore a 15 anni)

Politica di investimento:

Nella sua attività di gestione dei portafogli, il Gestore ha fissato quattro principi, i quali sono perseguiti al fine di operare sempre in virtù dei propri ideali:

1) l'Asset allocation è il driver principale delle performance di lungo termine;

2) l'Asset Allocation Strategica deve essere formulata sulla base di variabili macroeconomiche e dei trend di mercato di lungo periodo;

3) i Costi della gestione devono essere minimizzati poiché sono l'unico aspetto certo delle performance di qualsiasi investimento;

4) il Gestore applica le best practice di mercato in termini di gestione del rischio. In particolare assicura:
a. che i portafogli siano altamente diversificati in termini di strumenti, esposizione al mercato e rischi finanziari

b. che nel processo di investimento siano applicate procedure operative rigorose.

La gestione si basa su un approccio a due livelli:

- tramite l'Asset Allocation Strategica, il Gestore definisce i portafogli di riferimento con un orizzonte temporale di lungo periodo;

- tramite l'Asset Allocation Tattica, il Gestore aggiusta dinamicamente l'allocazione strategica per considerare orizzonti temporali di breve e medio termine.

Strumenti finanziari: ETF / ETC. Dal paniere di strumenti acquistabili sono attualmente esclusi strumenti a leva e/o con posizioni finanziarie ribassiste.

Categorie di emittenti e settori industriali: liquidità e obbligazioni governative a breve termine. Obbligazioni governative Paesi Sviluppati. Obbligazioni societarie high yield e governative paesi emergenti. Azionario Paesi sviluppati. Azionario Paesi emergenti. Materie Prime e Immobiliare.

Aree geografiche di investimento: globale.

Rischio cambio: tendenzialmente coperto.

Benchmark: lo stile gestionale adottato (flessibile) non consente di individuare un benchmark pienamente rappresentativo della politica di investimento attuata.

E' tuttavia previsto un Indicatore di Rendimento pari a Euribor 1M+ 3,5%.

L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in Euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee, per operazioni a termine effettuate sul mercato interbancario con scadenza 1 mese.

Per informazioni sull'andamento della gestione e per il glossario dei termini tecnici consulta la Sezione III 'Informazioni sull'andamento della gestione'.

LA TUA SCELTA DI INVESTIMENTO

L'impiego dei contributi versati avviene sulla base della tua scelta di investimento tra le opzioni che **Piano Pensione Moneyfarm** ti propone (vedi paragrafo 'Le proposte di investimento'). Ove tu ritenga che le caratteristiche della linea di investimento scelta non siano più adeguate rispetto alle tue personali esigenze di investimento, **Piano Pensione Moneyfarm** ti consente di riallocare su un'altra linea il flusso contributivo o la posizione individuale eventualmente già maturata. In questo caso devi però porre particolare attenzione alle scelte che andrai a fare di tua iniziativa e avere ben presente che il profilo di rischio/rendimento dell'investimento che sceglierai non sarà più corrispondente a quello precedentemente selezionato.

a) COME STABILIRE IL TUO PROFILO DI RISCHIO

Prima di effettuare la tua scelta di investimento, è importante stabilire il livello di rischio che sei disposto a sopportare, considerando, oltre alla tua personale propensione, anche altri fattori quali:

- l'orizzonte temporale che ti separa dal pensionamento;
- la tua ricchezza individuale;
- i flussi di reddito che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

b) LE CONSEGUENZE SUI RENDIMENTI ATTESI

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere. Ti ricordiamo che, in via generale, minore è il livello di rischio assunto, minori (ma tendenzialmente più stabili) saranno i rendimenti attesi nel tempo. Al contrario, livelli di rischio più alti possono dare luogo a risultati di maggiore soddisfazione, ma anche ad una probabilità più alta di perdere parte di quanto investito.

Considera inoltre che linee di investimento più rischiose non sono, in genere, consigliate a chi è prossimo al pensionamento mentre possono rappresentare una opportunità interessante per i più giovani.

Nella Sezione III 'Informazioni sull'andamento della gestione', sono illustrati con un grafico i risultati conseguiti da **Piano Pensione Moneyfarm** negli anni passati. Questa informazione può aiutarti ad avere un'idea dell'andamento della gestione, ma ricordati che **i rendimenti passati non sono**

necessariamente indicativi di quelli futuri, vale a dire che non c'è alcuna sicurezza sul fatto che nei prossimi anni i risultati saranno in linea con quelli ottenuti in precedenza.

Essendo **Piano Pensione Moneyfarm** di nuova istituzione, non sono ancora presenti dei dati storici da presentare.

c) COME MODIFICARE LA SCELTA NEL TEMPO

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare ("riallocazione" o "switch") la scelta di investimento espressa al momento dell'adesione. Ti invitiamo, anzi, a valutare con attenzione tale possibilità laddove si verificano variazioni nelle situazioni indicate al punto a).

L'esercizio di tale facoltà comporterà che il profilo di rischio-rendimento derivante dalla nuova modalità di investimento del capitale assicurato e di destinazione dei versamenti contributivi, non sarà più corrispondente a quello rappresentato dal comparto scelto al momento dell'adesione.

Nel decidere circa la riallocazione della posizione individuale maturata, è importante che tu tenga conto dell'orizzonte temporale consigliato per l'investimento in ciascuna linea di provenienza.

LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

Le prestazioni pensionistiche possono esserti erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni. Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Maturare i requisiti per il pensionamento non vuole però dire, necessariamente, andare in pensione: sei comunque tu a decidere se iniziare a percepire la prestazione pensionistica complementare o proseguire la contribuzione, anche oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista nel tuo regime di base, fino a quando lo riterrai opportuno. Nel valutare il momento di accesso al pensionamento, è importante che tu tenga anche convenientemente conto della tua aspettativa di vita.

In casi particolari ti è inoltre consentito di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni.

Infatti, con un anticipo massimo di 5 anni ovvero di 10 anni rispetto al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, purché ne ricorrano i requisiti, hai la facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) che consiste nell'erogazione frazionata del montante previdenziale accumulato, o di parte di esso.

*I requisiti di accesso alle prestazioni sono indicati nella Parte III del **Regolamento**.*

COSA DETERMINA L'IMPORTO DELLA TUA PRESTAZIONE

Al fine di una corretta valutazione del livello della prestazione che puoi attenderti da **Piano Pensione Moneyfarm** è importante che tu abbia presente fin d'ora che l'importo della tua prestazione sarà tanto più alto quanto:

- più alti sono i versamenti che farai;
- maggiore è la continuità con cui sono effettuati i versamenti (cioè, non ci sono interruzioni, sospensioni o ritardi nei pagamenti);
- più lungo è il periodo di tempo tra il momento in cui aderisci e quello in cui andrai in pensione (al pensionamento avrai infatti effettuato più versamenti e maturato più rendimenti);
- più bassi sono i costi di partecipazione;

- più elevati sono i rendimenti della gestione.

In larga parte, tali elementi possono essere influenzati da tue decisioni: ad esempio, da quanto ti impegni a versare, dall'attenzione che potrai nel confrontare i costi che sostieni con quelli delle altre forme cui potresti aderire; dalle scelte che farai su come investire i tuoi contributi tra le diverse possibilità che ti sono proposte; dal numero di anni di partecipazione al piano nella fase di accumulo.

Considera inoltre che, per la parte che percepirai in forma di pensione, sarà importante anche il momento del pensionamento: maggiore sarà la tua età, più elevato sarà l'importo della pensione.

LA PENSIONE COMPLEMENTARE

La prestazione pensionistica erogata nella forma di rendita (**pensione complementare**), dà luogo, dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita, ad un pagamento periodico di una somma di denaro calcolata in base alla posizione individuale che avrai accumulato (per la parte per la quale non richiederai la prestazione in capitale) e alla tua età a quel momento.

Piano Pensione Moneyfarm prevede il pagamento di una rendita vitalizia immediata (ovvero, finché rimani in vita), pagabile in rate posticipate aventi periodicità stabilita da te (da scegliersi tra annuale, semestrale, trimestrale, e mensile), il cui valore sarà determinato da:

- la somma di tutti i versamenti contributivi effettuati nella fase di accumulo;
- i risultati conseguiti dal fondo interno prescelto per la destinazione dei contributi;
- le basi demografiche e finanziarie utilizzate dalla Compagnia per la determinazione dei coefficienti da applicare per la conversione della posizione individuale.

La **'trasformazione' del capitale in una rendita avviene applicando alla posizione individuale maturata (il capitale assicurato), al netto delle imposte di legge, i 'coefficienti di conversione'** che trovi indicati nelle **Condizioni Generali di Contratto**. Tali coefficienti tengono conto delle ipotesi formulate dalla Compagnia sull'evoluzione della sopravvivenza dei soggetti aderenti a **Piano Pensione Moneyfarm** (in base all'andamento demografico della popolazione italiana e differenziati per età), e sui rendimenti ottenibili dagli investimenti finanziari necessari alla copertura degli impegni richiesti per far fronte all'erogazione delle prestazioni pensionistiche correlate al PIP. La rendita non è rivalutabile annualmente.

In sintesi, quanto maggiore sarà la posizione individuale accumulata e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della tua pensione.

La Tabella che segue riassume le principali caratteristiche utilizzate per la determinazione dei coefficienti di conversione:

Tavola demografica:	Tavola di sopravvivenza serie A62, per il calcolo della speranza di vita della popolazione italiana, per impegni immediati, distinta per anno di nascita;
Tasso tecnico:	Tasso di interesse annuo dello 0,00%, riconosciuto in via anticipata nella determinazione dell'importo iniziale della rendita.

Dal momento che la tavola di sopravvivenza si fonda su proiezioni che si riferiscono ad un lunghissimo arco temporale, è verosimile che possano verificarsi scostamenti significativi tra gli scenari previsti e gli effettivi andamenti demografici.

La Compagnia potrà modificare le condizioni sopra riportate nel corso del rapporto, prima che abbia inizio l'erogazione della rendita. In particolare, dette modifiche possono essere correlate:

- alla variazione della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT (o da altro qualificato organismo pubblico), confermate dalle rilevazioni statistiche condotte sul portafoglio assicurativo in essere;
- alla variazione delle basi finanziarie adottate per la determinazione del tasso tecnico utilizzato per il calcolo dei coefficienti medesimi.

In ogni caso la Compagnia potrà procedere alla relativa modifica solo a condizione che:

- tu sia stato preventivamente informato circa la modifica di detti coefficienti secondo le modalità di comunicazione dettagliate nelle Condizioni Generali di Contratto.

Tuttavia tieni conto che le modifiche relative al tasso tecnico e alle basi demografiche interesseranno soltanto i versamenti successivi alle modifiche stesse. La Compagnia ti informerà preventivamente e per iscritto, descrivendoti le conseguenze economiche della modifica sulla prestazione assicurata e inviandoti i nuovi coefficienti di conversione. In ogni caso, le modifiche delle basi demografiche potranno avvenire solo al verificarsi di condizioni determinate, previste dalla normativa in materia di stabilità delle imprese di assicurazione.

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.

N.B.: Ricorda che al momento del pensionamento, se lo ritieni conveniente, puoi trasferirti ad altra forma pensionistica complementare al fine di percepire la rendita alle condizioni dalla stessa offerte.

*Per maggiori informazioni sulle tavole demografiche adottate e sulle caratteristiche della rendita consulta le **Condizioni Generali di Contratto**.*

LA PRESTAZIONE IN CAPITALE

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di **percepire un capitale** fino a un importo pari al 50% della posizione individuale maturata. Devi tuttavia avere ben presente che, per effetto di tale scelta, godrai della immediata disponibilità di una somma di denaro (il capitale, appunto) ma l'importo della pensione complementare che ti sarà erogata nel tempo sarà più basso di quello che ti sarebbe spettato se non avessi esercitato questa opzione.

In alcuni casi limitati (soggetti iscritti a forme pensionistiche complementari da data antecedente al 29 aprile 1993 o soggetti che abbiano maturato una posizione individuale finale particolarmente contenuta) è possibile percepire la prestazione in forma di capitale per l'intero ammontare.

Le condizioni e i limiti per l'accesso alla prestazione in capitale sono indicati nella Parte III del Regolamento

RITA (rendita integrativa temporanea anticipata)

Per il periodo intercorrente 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 facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate in forma di "**Rendita integrativa temporanea anticipata**" (RITA) che consiste nell'erogazione frazionata del montante previdenziale accumulato, o di parte di esso. Puoi pertanto decidere se destinare a RITA l'intero montante accumulato ovvero solo una parte di esso, riservandoti di esercitare, sull'eventuale montante residuo, le ulteriori facoltà di cui al Decreto (anticipazione, riscatto, prestazione pensionistica, ecc.).

Qualora tu decida di destinare a RITA solo una parte del montante previdenziale accumulato, la parte di prestazione richiesta a titolo di RITA non rileverà ai fini del computo della porzione del montante residuo richiedibile in capitale e/o in rendita.

Specificamente, la RITA può essere richiesta con un anticipo massimo di 5 anni ovvero di 10 anni rispetto al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, purché ricorrano i seguenti requisiti:

- RITA erogata con un anticipo di 5 anni dalla maturazione dell'età anagrafica per la pensione pubblica
 - o cessazione dell'attività lavorativa;
 - o 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza;
 - o conseguimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro 5 anni;
 - o almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari;
- RITA erogata con un anticipo di 10 anni dalla maturazione dell'età anagrafica per la pensione pubblica
 - o cessazione dell'attività lavorativa;
 - o inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 24 mesi;
 - o conseguimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro 10 anni;
 - o almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Per richiedere e ottenere l'erogazione del montante accumulato in forma di RITA, devi compilare **l'apposito modulo** e, a corredo dello stesso, **produrre la documentazione ivi** riportata. Nel modulo dovranno essere indicati la percentuale del montante accumulato da destinare a RITA e la scelta di investimento cui far confluire il montante ad essa destinato (facoltativo). Si precisa che, salvo tua diversa indicazione, il montante da destinare a RITA verrà impiegato nel comparto di investimento più prudente.

A seguito dell'accettazione della richiesta da parte del Fondo, la percentuale del montante non potrà essere successivamente modificata. Al fine di favorire la gestione attiva della posizione individuale accumulata durante il periodo di erogazione della RITA, la porzione di montante destinata a RITA continuerà ad essere mantenuta in gestione, sulla base della scelta di investimento da te effettuata, così da poter beneficiare dei relativi rendimenti. L'importo della rata da erogare, pertanto, verrà ricalcolato di volta in volta e terrà quindi conto dell'incremento o della diminuzione del montante in gestione.

La scelta di investimento potrà essere modificato successivamente, decorsi almeno 12 mesi dalla data di attivazione della RITA secondo quanto stabilito al precedente punto '*Come modificare la tua scelta di investimento*'. Qualora tu lo ritenga opportuno hai la facoltà di revocare l'erogazione della RITA tramite apposito modulo. In tal caso il montante residuo sarà allocato nella scelta di investimento secondo quanto riportato nel modulo. Sul montante oggetto di erogazione frazionata non potrai esercitare alcuna delle facoltà di cui al Decreto, salvo il caso in cui l'erogazione della RITA non sia stata revocata. In particolare, in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare, la parte impegnata a titolo di RITA sarà revocata e sarà trasferita l'intera posizione individuale, secondo quanto previsto alla successiva sezione '*Il trasferimento ad altra forma pensionistica complementare*'.

L'informativa in merito alle rate erogate e a quelle residue verrà fornita su base annuale attraverso la comunicazione periodica di cui alla successiva sezione Comunicazione agli iscritti. In caso di decesso dell'Aderente durante la percezione della RITA, il montante residuo equivalente alle rate non erogate, ancora in fase di accumulo, sarà riscattato secondo quanto previsto al successivo punto '*Cosa succede in caso di decesso*'.

La RITA rientra nel novero delle prestazioni pensionistiche complementari e come tale risulta sottoposta agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria previsti dall'art. 128 del regio decreto-legge 4 Ottobre 1935, n. 1827, convertito, con modificazioni, dalla legge 6 aprile 1935, n. 1155, e dall'articolo 2 del decreto del Presidente della

Repubblica 5 Gennaio 1950, n. 180, e successive modificazioni. Puoi trovare maggiori informazioni sulla RITA nel Regolamento, nelle Condizioni Generali di Contratto e nel **Documento sul regime fiscale**.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla RITA nel Regolamento nelle **Condizioni Generali di Contratto** e nel **Documento sul regime fiscale**.

COSA SUCCEDA IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, la posizione individuale che avrai accumulato in **Piano Pensione Moneyfarm** sarà versato ai tuoi eredi ovvero alle diverse persone che ci avrai indicato come beneficiari. In mancanza, la tua posizione verrà devoluta a finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente. In caso di decesso durante la fase di erogazione della rendita, la stessa verrà interrotta.

Le prestazioni assicurative accessorie e i bonus periodi

Piano Pensione Moneyfarm, quale contratto di assicurazione sulla vita finalizzato all'attuazione di una forma pensionistica complementare individuale, prevede nella sua versione standard una prestazione assicurativa ad adesione **obbligatoria**, che consiste in una maggiorazione caso morte della posizione individuale maturata, da riconoscere agli aventi diritto in caso di decesso dell'Aderente prima del raggiungimento del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche.

La maggiorazione della posizione individuale è determinata in funzione della tua età al momento del decesso.

IN QUALI CASI PUOI DISPORRE DEL CAPITALE PRIMA DEL PENSIONAMENTO

Dal momento in cui aderisci è importante fare in modo che la costruzione della tua pensione complementare giunga effettivamente a compimento. La 'fase di accumulo' si conclude quindi - di norma - al momento del pensionamento, quando inizierà la 'fase di erogazione' (cioè il pagamento della pensione).

In generale, non puoi chiedere la restituzione della tua posizione, neanche in parte, tranne che nei casi di seguito indicati.

LE ANTICIPAZIONI

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate in **Piano Pensione Moneyfarm** richiedendo una anticipazione della tua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze.

Devi però considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la tua posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno esserti erogate successivamente. In qualsiasi momento puoi tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al fondo.

*Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel **Documento sulle anticipazioni**.*

*Alcune forme di anticipazione sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. Verifica la disciplina nell'apposito **Documento sul***

regime fiscale.

IL RISCATTO DELLA POSIZIONE MATURATA

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla tua vita lavorativa, puoi inoltre riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Se, trovandoti nelle situazioni che consentono il riscatto totale della posizione, intendi effettuare tale scelta, tieni conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, verrà meno ogni rapporto tra te e **Piano Pensione Moneyfarm**. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di **Piano Pensione Moneyfarm**.

*Le condizioni per poter riscattare la posizione individuale sono indicate nella Parte III del **Regolamento**.*

*Alcune forme di riscatto sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. Verifica la disciplina nell'apposito **Documento sul regime fiscale**.*

IL TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Puoi trasferire liberamente la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare, alla sola condizione che siano trascorsi almeno **due anni** dall'adesione.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di modifiche particolarmente significative del Regolamento di **Piano Pensione Moneyfarm**.

E' importante sapere che il trasferimento ti consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.

*Le condizioni per il trasferimento della posizione individuale sono indicate nella Parte III del **Regolamento**.*

*Le modifiche del **Regolamento** che danno diritto al trasferimento prima di due anni dall'adesione sono indicate nella Parte VI del **Regolamento** stesso.*

I COSTI

I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

La partecipazione a una forma pensionistica complementare comporta il sostenimento di costi per remunerare l'attività di amministrazione, l'attività di gestione del patrimonio, ecc.

Alcuni di questi costi ti vengono imputati direttamente (ad esempio, mediante trattenute dai tuoi versamenti), altri sono invece prelevati dal patrimonio investito. La presenza di tali costi diminuisce il risultato del tuo investimento, riducendo i rendimenti o, eventualmente, aumentando le perdite. In entrambi i casi quindi i costi influiscono sulla crescita della tua posizione individuale.

Al fine di assumere la tua scelta in modo più consapevole, può esserti utile confrontare i costi di **Piano Pensione Moneyfarm** con quelli praticati da altri operatori per offerte aventi le medesime caratteristiche.

Trovi indicati tutti i costi nella "Scheda dei costi" della Sezione I 'Informazioni chiave per l'aderente'.

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

Al fine di facilitarti nel confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari o, all'interno di una stessa forma, relativi alle diverse proposte di investimento, la COVIP ha prescritto che venga calcolato, secondo una metodologia dalla stessa definita e comune a tutti gli operatori, un **'Indicatore sintetico dei costi'**.

L'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento a un aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%. Nel calcolo sono presi in considerazione tutti i costi praticati da **Piano Pensione Moneyfarm** (vedi Tabella 'Costi nella fase di accumulo' della Sezione I **'Informazioni chiave per l'aderente'**). Dal calcolo sono esclusi le commissioni di negoziazione, le commissioni di incentivo e le spese e oneri aventi carattere di eccezionalità o comunque collegati a eventi o situazioni non prevedibili a priori. L'indicatore non tiene conto delle eventuali spese da sostenere per la sottoscrizione delle prestazioni assicurative accessorie facoltative. Per quanto riguarda i costi relativi all'esercizio di prerogative individuali, viene considerato unicamente il costo di trasferimento; tale costo non è tuttavia considerato nel calcolo dell'indicatore relativo al 35esimo anno di partecipazione, assunto quale anno di pensionamento.

L'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del 'peso' che i costi praticati da **Piano Pensione Moneyfarm** hanno ogni anno sulla posizione individuale. In altri termini, ti indica di quanto il rendimento dell'investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati (2, 5, 10 e 35 anni di partecipazione), risulta inferiore a quello che avresti se i contributi fossero gestiti senza applicare alcun costo. Ricorda però che, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore ha una valenza meramente orientativa.

I risultati delle stime sono riportati nella Tabella 'Indicatore sintetico dei costi della Sezione I **'Informazioni chiave per l'aderente'**.

Nel valutarne le implicazioni tieni conto che differenze anche piccole di questo valore possono portare nel tempo a scostamenti anche rilevanti della posizione individuale maturata. Considera, ad esempio, che un valore dell'indicatore dello 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della tua prestazione finale di circa il 10%, mentre per un indicatore dell'1% la corrispondente riduzione è di circa il 20%.

Per utilizzare correttamente questa informazione, ti ricordiamo infine che nel confrontare diverse proposte dovrai avere anche presenti le differenti caratteristiche di ciascuna di esse (politica di investimento, stile gestionale, garanzie).

Nella Sezione I **'Informazioni chiave per l'aderente'** viene rappresentato l'indicatore sintetico di costo di ciascuna linea di investimento di **Piano Pensione Moneyfarm** 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.

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:

- periodicità annuale: 1,80%
- periodicità semestrale: 2,00%
- periodicità quadrimestrale: 2,10%
- periodicità trimestrale: 2,20%

- periodicità mensile: 3,30%

Detti costi sono incorporati nei coefficienti di conversione definiti dalla Compagnia 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 ogni ulteriore informazione sulla fase di erogazione della rendita si rimanda alle **Condizioni Generali di Contratto**.*

IL REGIME FISCALE

Per agevolare la realizzazione del piano previdenziale e consentirti di ottenere, al momento del pensionamento, prestazioni più elevate, tutte le fasi di partecipazione a **Piano Pensione Moneyfarm** godono di una disciplina fiscale di particolare favore.

I CONTRIBUTI

I contributi che versi sono deducibili dal tuo reddito (IRPEF) fino al valore di 5.164,57 euro su base annua. Nel calcolo del limite non devi considerare il flusso di TFR conferito mentre devi includere il contributo eventualmente versato dal tuo datore di lavoro.

Se sei iscritto a più forme pensionistiche complementari, nel calcolo della deduzione devi tener conto del totale delle somme versate.

Sono inoltre riservati ulteriori benefici fiscali ai lavoratori di prima occupazione, successiva alla data del 1° Gennaio 2007, che nei primi 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari abbiano versato contributi di importo inferiore a quello massimo deducibile. A tali lavoratori è consentito, nei 20 anni successivi al quinto anno di partecipazione a tali forme, di dedurre dal reddito contributi eccedenti il limite di € 5.164,57.

I RENDIMENTI

I risultati derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati con aliquota del 20%; i risultati derivanti da investimenti in titoli pubblici sono tassati con aliquota del 12,50%. Complessivamente, si tratta di aliquote più basse di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria. Gli eventuali risultati negativi possono essere computati in riduzione dei rendimenti maturati negli anni successivi.

Questa imposta è prelevata annualmente sui rendimenti realizzati dalla tua posizione nel corso dell'anno. Per motivi di confrontabilità con le altre forme pensionistiche diverse dai piani pensionistici individuali, i rendimenti che trovi indicati nei documenti di **Piano Pensione Moneyfarm** sono riportati al netto della tassazione sui rendimenti. La nettizzazione dei rendimenti è effettuata sulla base della metodologia definita dalla COVIP.

LE PRESTAZIONI

Le prestazioni erogate da **Piano Pensione Moneyfarm** godono di una tassazione agevolata. In particolare, le prestazioni maturate a partire dal 1° Gennaio 2007 sono sottoposte a tassazione al momento dell'erogazione, mediante ritenuta operata a titolo definitivo. Le prestazioni pensionistiche e alcune fattispecie di anticipazione e di riscatto sono tassate con un'aliquota decrescente all'aumentare degli anni di partecipazione a **Piano Pensione Moneyfarm**. Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.

*Per approfondimenti sul regime fiscale dei contributi, dei rendimenti della gestione e delle prestazioni consulta il **Documento sul regime fiscale**.*

ALTRE INFORMAZIONI

PER ADERIRE

Per aderire a **Piano Pensione Moneyfarm** è necessario rivolgersi ai Distributori autorizzati dalla Compagnia e, nel caso di MFM Future srl, collegarsi al sito internet del Distributore, www.moneyfarm.com/it, compilando in ogni sua parte e sottoscrivendo il **Modulo di adesione**.

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, la Compagnia provvederà a comunicare l'accettazione dello stesso tramite produzione e caricamento della lettera di Conferma sottoscrizione nell'area riservata dell'Aderente presso il Distributore.

Entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto puoi esercitare il diritto di recesso.

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.

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta, la Compagnia 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.

LA VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il patrimonio dei fondi interni di **Piano Pensione Moneyfarm** è suddiviso in quote. Ogni versamento effettuato nelle linee di investimento dà diritto alla assegnazione di un numero di quote. Il valore del patrimonio dei fondi interni e delle relative quote è determinato con periodicità giornaliera.

I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

Il valore delle quote dei fondi interni di **Piano Pensione Moneyfarm**, è reso disponibile sul sito web www.allianzgloballife.it.

Il valore della quota è al netto di tutti gli oneri a carico del patrimonio di ogni fondo interno, ma al lordo degli oneri fiscali sui rendimenti della gestione.

Nei giorni di calendario in cui – per qualsiasi ragione – non fosse disponibile il valore unitario delle quote dei fondi interni, la Compagnia considererà il valore unitario delle quote quale risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

Per maggiori informazioni sui fondi interni e sulla valorizzazione della posizione individuale espressa in quote si rimanda alle **Condizioni Generali di Contratto**.

COMUNICAZIONI AGLI ISCRITTI

Entro il 31 Marzo di ciascun anno riceverai una comunicazione contenente un aggiornamento su **Piano Pensione Moneyfarm** e sulla tua posizione personale.

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.

La Compagnia 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.

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Il documento '**La mia pensione complementare**' è uno strumento che ti fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che potresti ottenere al momento del pensionamento.

Si tratta di una mera proiezione, basata su ipotesi e dati stimati; pertanto gli importi a te effettivamente spettanti potranno essere diversi da quelli che troverai indicati. La proiezione fornita dal documento '**La mia pensione complementare**' ti è però utile per avere un'idea immediata del piano pensionistico che stai realizzando e di come gli importi delle prestazioni possono variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Il documento '**La mia pensione complementare**' è elaborato e diffuso secondo le indicazioni fornite dalla COVIP, a partire dalla data dalla stessa indicata.

Puoi personalizzare le proiezioni indicate nel documento '**La mia pensione complementare**' accedendo al sito web www.allianzgloballife.it (sezione '**Prodotti/Piano Pensione Moneyfarm**').

Ti invitiamo quindi a utilizzare tale strumento correttamente, come ausilio per la assunzione di scelte più appropriate rispetto agli obiettivi che ti aspetti di realizzare aderendo a **Piano Pensione Moneyfarm**.

RECLAMI

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a **Piano Pensione Moneyfarm** devono essere inviati digitalmente presso il sito del Distributore www.moneyfarm.com/it o in alternativa per email all'indirizzo: agl.pension@allianzgloballife.com

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

Qualora la risposta non sia stata fornita nei tempi previsti o non sia ritenuta soddisfacente, è possibile scrivere direttamente alla COVIP presentando un esposto. Per le modalità da seguire per avanzare un esposto, invitiamo a prendere visione dell'apposita Guida "La trasmissione degli esposti alla COVIP" consultando il sito www.covip.it.

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 III: Informazioni sull'andamento della gestione

(aggiornate al 03/02/2020)

MFM Linea Prudente (codice fondo: MF01)

Data di avvio dell'operatività del fondo interno: 03/02/2020

Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): n.d.

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

Le risorse sono gestite da Allianz Global Life dac.

Relativamente al fondo interno MFM Linea Prudente, non è possibile, data la natura "flessibile" dello stesso, stabilire a priori le rispettive caratteristiche finanziarie (area geografica, duration, turnover etc..) e definire un benchmark. E' tuttavia possibile definire un target di volatilità pari al 4%, ed un indicatore di rendimento pari a Euribor 1M + 1%.

Essendo il fondo partito a inizio 2020, non sono presenti dati alla fine del 2019.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di MFM Linea Prudente. Viene inoltre fornito un dettaglio delle performance legate all'indicatore di rendimento. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

Tav. II.2 Rendimenti annui

Indicatore di Rendimento: Euribor 1M + 1%

Grafico Non Disponibile

Tavola II.5 – Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Indicatore di rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	0,74%
5 anni (2015-2019)	n.d.	1,11%
10 anni (2010-2019)	n.d.	1,66%

Il Fondo Interno "MF01" è stato istituito il 04/02/2019 pertanto non è possibile riportarne i rendimenti passati.

Tavola II.6 – Volatilità storica

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	0,03%
5 anni (2015-2019)	n.d.	0,04%
10 anni (2010-2019)	n.d.	0,12%

Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2017	2018	2019
Oneri di gestione finanziaria	n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sul patrimonio	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE PARZIALE	n.d.	n.d.	n.d.
Oneri direttamente a carico degli aderenti	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE GENERALE	n.d.	n.d.	n.d.

N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto

MFM Linea Moderata (codice fondo: MF02)

Data di avvio dell'operatività del fondo interno: 03/02/2020

Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): n.d.

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

Le risorse sono gestite da Allianz Global Life dac.

Relativamente al fondo interno MFM Linea Moderata, non è possibile, data la natura "flessibile" dello stesso, stabilire a priori le rispettive caratteristiche finanziarie (area geografica, duration, turnover etc..) e definire un benchmark. E' tuttavia possibile definire un target di volatilità pari al 6%, ed un indicatore di rendimento pari a Euribor 1M + 1,5%.

Essendo il fondo partito a inizio 2020, non sono presenti dati alla fine del 2019.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di MFM Linea Moderata. Viene inoltre fornito un dettaglio delle performance legate all'indicatore di rendimento. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;

Tav. II.2 Rendimenti annui

Indicatore di Rendimento: Euribor 1M + 1,5%

Grafico Non Disponibile

Tavola II.5 – Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	1,24%
5 anni (2015-2019)	n.d.	1,69%
10 anni (2010-2019)	n.d.	2,16%

Il Fondo Interno "MF02" è stato istituito il 04/02/19 pertanto non è possibile riportarne i rendimenti passati.

Tavola II.6 – Volatilità storica

Periodo	Comparto	Indicatore di rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	0,05%
5 anni (2015-2019)	n.d.	0,06%
10 anni (2010-2019)	n.d.	0,13%

Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2017	2018	2019
Oneri di gestione finanziaria	n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sul patrimonio	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE PARZIALE	n.d.	n.d.	n.d.
Oneri direttamente a carico degli aderenti	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE GENERALE	n.d.	n.d.	n.d.

N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

MFM Linea Bilanciata (codice fondo: MF03)

Data di avvio dell'operatività del fondo interno: 03/02/2020

Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): n.d.

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

Le risorse sono gestite da Allianz Global Life dac.

Relativamente al fondo interno MFM Linea Bilanciata, non è possibile, data la natura "flessibile" dello stesso, stabilire a priori le rispettive caratteristiche finanziarie (area geografica, duration, turnover etc..) e definire un benchmark. E' tuttavia possibile definire un target di volatilità pari al 8%, ed un indicatore di rendimento pari a Euribor 1M + 2%.

Essendo il fondo partito a inizio 2020, non sono presenti dati alla fine del 2019.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di MFM Linea Bilanciata. Viene inoltre fornito un dettaglio delle performance legate all'indicatore di rendimento. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;

Tav. II.4 Rendimenti annui

Indicatore di Rendimento: Euribor 1M + 2%

Grafico Non Disponibile

Tavola II.5 – Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	1,74%
5 anni (2015-2019)	n.d.	2,28%
10 anni (2010-2019)	n.d.	2,66%

Il Fondo Interno "MF03" è stato istituito il 04/02/19 pertanto non è possibile riportarne i rendimenti passati.

Tavola II.6 – Volatilità storica

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2016-2018)	n.d.	0,06%
5 anni (2014-2018)	n.d.	0,08%
10 anni (2009-2018)	n.d.	0,14%

Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2017	2018	2019
Oneri di gestione finanziaria	n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sul patrimonio	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE PARZIALE	n.d.	n.d.	n.d.
Oneri direttamente a carico degli aderenti	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE GENERALE	n.d.	n.d.	n.d.

N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

MFM Linea Orizzonte (codice fondo: MF04)

Data di avvio dell'operatività del fondo interno: 03/02/2020

Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): n.d.

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

Le risorse sono gestite da Allianz Global Life dac.

Relativamente al fondo interno MFM Linea Orizzonte, non è possibile, data la natura "flessibile" dello stesso, stabilire a priori le rispettive caratteristiche finanziarie (area geografica, duration, turnover etc..) e definire un benchmark. E' tuttavia possibile definire un target di volatilità pari al 10%, ed un indicatore di rendimento pari a Euribor 1M + 2,5%.

Essendo il fondo partito a inizio 2020, non sono presenti dati alla fine del 2019.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di MFM Linea Orizzonte (MF04). Viene inoltre fornito un dettaglio delle performance legate all'indicatore di rendimento. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;

Tav. II.4 Rendimenti annui

Indicatore di Rendimento: Euribor 1M + 2,5%

Grafico Non Disponibile

Tavola II.5 – Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	2,24%
5 anni (2015-2019)	n.d.	2,86%
10 anni (2010-2019)	n.d.	3,16%

Il Fondo Interno "MF04" è stato istituito il 04/02/19 pertanto non è possibile riportarne i rendimenti passati.

Tavola II.6 – Volatilità storica

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	0,08%
5 anni (2015-2019)	n.d.	0,09%
10 anni (2010-2019)	n.d.	0,16%

Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2017	2018	2019
Oneri di gestione finanziaria	n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sul patrimonio	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE PARZIALE	n.d.	n.d.	n.d.
Oneri direttamente a carico degli aderenti	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE GENERALE	n.d.	n.d.	n.d.

N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

MFM Linea Futuro (codice fondo: MF05)

Data di avvio dell'operatività del fondo interno: 03/02/2020

Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): n.d.

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

Le risorse sono gestite da Allianz Global Life dac.

Relativamente al fondo interno MFM Linea Futuro, non è possibile, data la natura "flessibile" dello stesso, stabilire a priori le rispettive caratteristiche finanziarie (area geografica, duration, turnover etc..) e definire un benchmark. E' tuttavia possibile definire un target di volatilità pari al 12%, ed un indicatore di rendimento pari a Euribor 1M + 3%.

Essendo il fondo partito a inizio 2020, non sono presenti dati alla fine del 2019.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di MFM Linea Futuro (MF05). Viene inoltre fornito un dettaglio delle performance legate all'indicatore di rendimento.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;

Tav. II.4 Rendimenti annui

Indicatore di Rendimento: Euribor 1M + 3%

Grafico Non Disponibile

Tavola II.5 – Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	2,74%
5 anni (2015-2019)	n.d.	3,45%
10 anni (2010-2019)	n.d.	3,66%

Il Fondo Interno "MF05" è stato istituito il 04/02/19 pertanto non è possibile riportarne i rendimenti passati.

Tavola II.6 – Volatilità storica

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	0,10%
5 anni (2015-2019)	n.d.	0,11%
10 anni (2010-2019)	n.d.	0,17%

Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2017	2018	2019
Oneri di gestione finanziaria	n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sul patrimonio	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE PARZIALE	n.d.	n.d.	n.d.
Oneri direttamente a carico degli aderenti	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE GENERALE	n.d.	n.d.	n.d.

N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

MFM Linea Azionaria (codice fondo: MF06)

Data di avvio dell'operatività del fondo interno: 03/02/2020

Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): n.d.

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

Le risorse sono gestite da Allianz Global Life dac.

Relativamente al fondo interno MFM Linea Azionaria, non è possibile, data la natura "flessibile" dello stesso, stabilire a priori le rispettive caratteristiche finanziarie (area geografica, duration, turnover etc..) e definire un benchmark. E' tuttavia possibile definire un target di volatilità pari al 14%, ed un indicatore di rendimento pari a Euribor 1M + 3,5%.

Essendo il fondo partito a inizio 2020, non sono presenti dati alla fine del 2019.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di MFM Linea Azionaria (MF06). Viene inoltre fornito un dettaglio delle performance legate all'indicatore di rendimento. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;

Tav. II.4 Rendimenti annui

Indicatore di Rendimento: Euribor 1M + 3,5%

Grafico Non Disponibile

Tavola II.5 – Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	3,24%
5 anni (2015-2019)	n.d.	4,03%
10 anni (2010-2019)	n.d.	4,16%

Il Fondo Interno "MF06" è stato istituito il 04/02/19 pertanto non è possibile riportarne i rendimenti passati.

Tavola II.6 – Volatilità storica

Periodo	Comparto	Indicatore di Rendimento
3 anni (2017-2019)	n.d.	0,12%
5 anni (2015-2019)	n.d.	0,13%
10 anni (2010-2019)	n.d.	0,19%

Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2017	2018	2019
Oneri di gestione finanziaria	n.d.	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sul patrimonio	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE PARZIALE	n.d.	n.d.	n.d.
Oneri direttamente a carico degli aderenti	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE GENERALE	n.d.	n.d.	n.d.

N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI

Aderente

La persona fisica che sottoscrive il Modulo di adesione.

Adesione individuale

Modalità di adesione alla previdenza complementare consentita a ciascun individuo, a prescindere dalla sua condizione lavorativa o dal possesso di un reddito da lavoro.

Albo (delle forme pensionistiche complementari)

Elenco ufficiale tenuto dalla COVIP al quale sono iscritte le forme pensionistiche complementari autorizzate. L'Albo è consultabile sul sito www.covip.it.

Aliquota IRPEF

È la misura percentuale stabilita legislativamente che si applica al reddito imponibile (vedi Base imponibile) per determinare l'imposta sul reddito delle persone fisiche. Sono previste diverse aliquote IRPEF, a seconda del livello di reddito. Il reddito è suddiviso in scaglioni a ciascuno dei quali si applica un'aliquota.

Anticipazione

Erogazione di una parte della posizione individuale prima che siano maturati i requisiti per il pensionamento per soddisfare specifiche esigenze dell'iscritto. È ammessa: in ogni momento e fino a un massimo del 75 per cento della posizione individuale, per spese sanitarie connesse a gravissimi motivi di salute dell'iscritto, del coniuge e dei figli; decorsi otto anni dall'iscrizione e fino a un massimo del 75 per cento della posizione individuale, per acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione, per sé o per i figli; decorsi otto anni dall'iscrizione, per altre esigenze dell'iscritto e fino a un massimo del 30 per cento.

Anzianità contributiva

Indica il numero di contributi (quindi la lunghezza del periodo di contribuzione) che sono stati accreditati durante la vita lavorativa. Costituisce un requisito per l'accesso alle prestazioni previdenziali unitamente a quello relativo all'età anagrafica.

Appendice

Documento che viene emesso per modificare la disciplina del Contratto e che costituisce parte integrante dello stesso.

Asset Manager

Soggetto che si occupa della gestione del Fondo interno. Si veda "Compagnia"

Benchmark

Parametro oggettivo di riferimento che viene utilizzato di norma per verificare i risultati della gestione, nonché come parametro per impostare le tecniche di gestione dei portafogli. E' composto da uno o più indicatori finanziari di comune utilizzo individuati coerentemente alla politica di investimento adottata per il fondo/comparto.

Beneficiari

La(e) persona(e) che avranno diritto alla prestazione prevista dal Contratto in caso di morte dell'Aderente.

Capitale maturato

Capitale che l'Aderente ha il diritto di ricevere alla fine della Fase di Accumulo ovvero alla data di Riscatto. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Categoria

La categoria del fondo interno è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe

Terminologia che si riferisce all'emissione di quote di diversa categoria a fronte di uno stesso patrimonio in gestione. Tale procedura consente di applicare commissioni di gestione diversificate. L'emissione di differenti classi di quote avviene a fronte di adesioni su base collettiva (fondi pensione aperti) e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti (fondi pensione aperti e PIP). L'applicazione di commissioni più basse rispetto all'aliquota base fa sì che le corrispondenti quote assumano nel tempo un valore più alto rispetto a quello della quota base.

Coefficiente di trasformazione

Coefficiente applicato al montante accumulato per calcolare la prestazione pensionistica che dipende dall'età dell'aderente al momento di pensionamento, dal sesso e dal tasso tecnico.

Commissioni di gestione

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo interno e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Compagnia

Allianz Global Life dac.

Comparatore dei costi

Strumento interattivo pubblicato sul sito web della COVIP in sostituzione degli elenchi ISC (vedi Indicatore sintetico dei costi – ISC) in precedenza pubblicati e ha lo scopo di agevolare il confronto sull'onerosità delle diverse forme pensionistiche. Consultando le tabelle pubblicate nelle sezioni Fondi pensione negoziali, Fondi pensione aperti e PIP è possibile conoscere l'ISC dei comparti in cui sono articolate le forme pensionistiche, distinti per differenti periodi di permanenza (2, 5, 10 e 35 anni) e per categoria di investimento (garantito, obbligazionario, bilanciato e azionario). Il confronto dell'onerosità fra tutti i comparti offerti sul mercato con caratteristiche di investimento simili è inoltre operato mediante modalità grafica. I valori di ISC pubblicati nelle tabelle sono quelli riportati nella "Scheda dei costi" predisposta da ciascuna forma pensionistica. E' possibile accedere alla Scheda dei costi della singola forma pensionistica anche utilizzando l'elenco dei link delle Schede dei costi anch'esso pubblicato nel sito della COVIP.

Comunicazione periodica

Documento informativo che fornisce annualmente all'aderente informazioni sulla propria posizione

individuale e sulle caratteristiche essenziali della forma di previdenza complementare. Deve essere predisposto in conformità allo Schema adottato dalla COVIP.

Contribuente

Il soggetto che, in virtù di rapporti ad esempio di natura familiare, provvede a corrispondere le somme necessarie al posto dell'Aderente.

Contributi

Le somme di denaro corrisposte nel Fondo pensione.

Conversione (c.d. Switch):

Operazione con cui viene effettuato il disinvestimento di quote/azioni del Fondo interno ed il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di un altro fondo interno.

Costi

Oneri economici posti a carico dell'Aderente.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai Premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Compagnia, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Covip

E' l'Autorità amministrativa indipendente che ha il compito di vigilare sul buon funzionamento del sistema dei fondi pensione a tutela degli aderenti e dei loro risparmi destinati a previdenza complementare. Alla COVIP sono stati attribuiti anche compiti di controllo sugli investimenti finanziari e sul patrimonio delle Casse professionali private e privatizzate (decreto-legge n. 98 del 6 luglio 2011 e successivi decreti attuativi). La sede: Piazza Augusto Imperatore, 27, 00186 Roma / tel. 39 06.695061 - fax 39 06.69506304

Data di decorrenza

Giorno lavorativo a partire dal quale decorrono gli effetti del Contratto, coincidente con la Conclusione del Contratto.

Decreto

Il Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 e successive modificazioni e integrazioni.

Deducibilità

Sono deducibili quelle spese sostenute dal contribuente che la normativa fiscale consente di portare in sottrazione direttamente dal reddito imponibile (vedi Base imponibile) sul quale successivamente si andrà ad applicare l'aliquota di imposta (vedi Aliquota IRPEF), ottenendo così una riduzione del carico fiscale.

Duration

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Fase di accumulo

La fase durante il quale l'Aderente versa, secondo le modalità convenute, i contributi che poi andranno a costituire il montante.

Fase di rendita

Momento a partire dal quale l'Aderente o il suo avente causa ha diritto a ricevere la prestazione di cui al Contratto.

Fondo interno

Fondo appositamente costituito dalla Società per la gestione del Capitale Unit - Linked e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, nel quale vengono fatti confluire i versamenti contributivi effettuati dall'Aderente convertiti in quote (unit) del fondo stesso.

Gestione a benchmark di tipo attivo

Gestione delle risorse legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del fondo interno è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo

Gestione delle risorse legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Gestione delle risorse

Attività di investimento dei versamenti contributivi corrisposti alle forme pensionistiche complementari (anche attraverso gestori specializzati) secondo determinate regole.

Giorno lavorativo

Ciascun giorno lavorativo in cui la Compagnia sia aperta per lo svolgimento delle operazioni in Italia.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Imposta sostitutiva

Imposta che "sostituisce" l'imposta ordinaria che altrimenti sarebbe stata applicata. I casi di "sostituzione" sono stabiliti esclusivamente dalla legge.

Informazioni chiave per l'aderente

E' la sezione della Nota informativa che, secondo il nuovo Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari, a partire dal 1 giugno 2017, deve essere consegnata ai potenziali aderenti prima dell'adesione. L'"Informazioni chiave per l'aderente" è un documento che deve essere predisposto in conformità dello Schema adottato dalla COVIP e in coerenza con lo Statuto o con il Regolamento della forma previdenziale. E' un documento snello che contiene in forma sintetica e con l'ausilio di rappresentazioni grafiche tutte le informazioni chiave relative alla forma pensionistica. La Nota informativa in versione integrale, unitamente allo Statuto o Regolamento e, per i PIP, alle

Condizioni generali di contratto, deve essere pubblicata sul sito e consegnata gratuitamente solo agli aderenti che ne facciano richiesta.

ISC (Indicatore sintetico dei costi)

Indicatore che fornisce una rappresentazione immediata dell'incidenza, sulla posizione individuale maturata, dei costi sostenuti dall'aderente durante la fase di accumulo. E' calcolato secondo una metodologia definita dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare di nuova istituzione. In particolare, è dato dalla differenza tra due tassi di rendimento: quello relativo a un ipotetico piano di investimento che non prevede costi e il tasso interno di un piano che li considera. L'ISC viene riportato per differenti periodi di permanenza nella forma previdenziale (2, 5, 10 e 35 anni) poiché alcuni costi (costo di iscrizione, spesa annua in cifra fissa o in percentuale sui versamenti) hanno un impatto che diminuisce nel tempo al crescere della posizione individuale maturata. Nel calcolo si fa riferimento a un aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e si ipotizza un tasso di rendimento annuo del 4 per cento. I costi presi in considerazione sono il costo di iscrizione, la spesa annua (in cifra fissa o in percentuale sui versamenti), le commissioni in percentuale sul patrimonio; viene considerato nel calcolo anche il costo per il trasferimento della posizione individuale, tranne per l'indicatore a 35 anni, dove vale l'ipotesi di pensionamento. Rimangono esclusi tutti i costi che presentano carattere di eccezionalità o che sono collegati a eventi o situazioni non prevedibili a priori (ad esempio, i costi legati all'esercizio di prerogative individuali o quelli derivanti dalle commissioni di incentivo eventualmente previste per la gestione finanziaria). Sul sito della COVIP viene pubblicato il motore di confronto degli ISC relativi a ciascun comparto dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti, dei PIP (vedi Comparatore dei costi) nonché l'elenco dei link alle schede dei costi di tutte le forme pensionistiche (compresi i fondi pensione preesistenti).

La mia pensione complementare

E' un documento informativo che contiene una stima della possibile evoluzione della posizione individuale nel periodo di partecipazione alla forma pensionistica e del possibile livello della prestazione complementare spettante al momento del pensionamento. La stima viene compiuta sulla base di alcuni elementi di calcolo predefiniti. Deve essere predisposto in conformità delle istruzioni della COVIP.

Lettera di conferma sottoscrizione

Lettera con cui la Compagnia comunica all'Aderente l'ammontare dei contributi versati, la data di decorrenza del PIP, il numero delle Quote attribuite al PIP, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce.

Modulo di Adesione

Modulo sottoscritto dall'Aderente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il Contratto.

Montante o Capitale Investito

Somma che l'Aderente matura nella fase di accumulo.

Nota informativa

Documento che illustra le caratteristiche e il funzionamento della forma pensionistica. Deve essere predisposto in conformità allo Schema adottato dalla COVIP e in coerenza con lo Statuto o con il Regolamento della forma. Dal 1 giugno 2017 la Nota informativa, unitamente allo Statuto o Regolamento e, per i PIP, alle Condizioni generali di contratto, deve essere pubblicata sul sito e consegnata gratuitamente solo agli aderenti che ne facciano richiesta (vedi Informazioni chiave per l'aderente).

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

Forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP) gestita da Allianz Global Life dac.. Esso è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252. La prestazione dell'assicuratore è legata all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un Contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Prestazione pensionistica complementare

Trattamento corrisposto dalla forma pensionistica complementare in presenza dei requisiti di accesso alle prestazioni nel regime di previdenza obbligatoria di appartenenza dell'iscritto, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari. Può essere erogata in forma di rendita oppure parte in rendita e parte in capitale (fino al massimo del 50 per cento del montante finale accumulato); per i "vecchi iscritti" è possibile l'erogazione in capitale dell'intero ammontare. Se la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70 per cento del montante finale è inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale, la prestazione può essere fruita interamente in capitale.

Quota

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo interno è virtualmente suddiviso per l'acquisto delle quali vengono impiegati i versamenti contributivi effettuati dall'Aderente.

Rendimenti netti dei PIP

La disciplina fiscale dei PIP, a differenza di altre forme pensionistiche complementari, prevede che la tassazione gravi sulla singola posizione individuale e non sul patrimonio della gestione. Per assicurare la confrontabilità dei risultati della gestione finanziaria fra forme, la COVIP ha definito una metodologia per calcolare i rendimenti dei PIP al netto della fiscalità, applicando un fattore di nettizzazione al rendimento lordo. Tale fattore è determinato annualmente considerando l'aliquota ordinaria del 20 per cento ridotta in base alla quota del patrimonio investita direttamente e tramite OICR in titoli pubblici ed equiparati, i quali scontano l'aliquota agevolata del 12,5 per cento. Il rendimento netto RN pertanto si determina moltiplicando il rendimento lordo RL per un fattore di nettizzazione $c = (1 - \tau)$ secondo la formula $RN = RL \times c$.

Il fattore di nettizzazione c dal 1° gennaio 2015 è pari a: $(1 - (0,125 \times wts + 0,2 \times (1 - wts)))$ dove wts è la quota del portafoglio investita direttamente e tramite OICR in titoli del debito pubblico ed equiparati, così come individuati dalla normativa vigente.

Rendita

Nella previdenza complementare equivale alla prestazione pensionistica che l'impresa di assicurazione si impegna ad erogare periodicamente al pensionato a fronte della cessione dell'ammontare totale o parziale della propria posizione individuale accumulata (montante). E' calcolata in base al coefficiente di trasformazione (vedi Coefficiente di trasformazione).

Recesso

Diritto dell'Aderente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento

Documento contenente le caratteristiche e le regole di funzionamento delle forme pensionistiche complementari all'approvazione della COVIP.

Regolamento del fondo interno

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del Gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

Rendimento

Risultato finanziario ad una data di riferimento che deriva dalla gestione dei fondi interni.

Riscatto

Prestazione erogata in un'unica soluzione, antecedentemente all'accesso al pensionamento in presenza di determinate situazioni attinenti l'iscritto. Si ha riscatto parziale (50 per cento della posizione individuale) per eventi quali l'inoccupazione per periodi compresi fra 12 e 48 mesi, il ricorso a procedure di mobilità, la cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria. Il riscatto totale della posizione individuale è ammesso in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, in caso di inoccupazione superiore ai 48 mesi o in caso di perdita dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare previsti negli statuti e nei regolamenti.

RITA (Rendita integrativa temporanea anticipata)

Erogazione frazionata dell'intero montante accumulato da un aderente ad una forma pensionistica o di parte di esso. Possibili destinatari della Rita sono (i) i lavoratori che abbiano cessato l'attività lavorativa e a cui manchino non più di 5 anni all'età prevista per la pensione di vecchiaia purché siano in possesso di un requisito contributivo di almeno venti anni nei regimi obbligatori di appartenenza;(ii) i lavoratori disoccupati da più di ventiquattro mesi cui manchino non più di 10 anni all'età prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza. Resta fermo per entrambi i casi il requisito di 5 anni di partecipazione a previdenza complementare.

Trasferimento

Facoltà riconosciuta all'iscritto di trasferire la posizione individuale a un'altra forma pensionistica complementare: in caso di accesso a una nuova attività lavorativa, in qualsiasi momento (trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione); volontariamente, decorsi due anni di iscrizione alla forma pensionistica. Il trasferimento non comporta tassazione e implica anche il trasferimento dell'anzianità di iscrizione maturata presso la forma pensionistica di precedente appartenenza.

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (oscillazione di prezzo) in un dato periodo di tempo.

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 IV: Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

(Informazioni aggiornate al 03/02/2020)

LA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE

Il Soggetto istitutore di Piano Pensione Moneyfarm è Allianz Global Life dac, Società del gruppo Allianz SE, autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita dalla Central Bank of Ireland con sede a Maple House, Temple Raod, Blackrock, Dublino - registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565. È autorizzata ad operare nel mercato italiano in regime di "Stabilimento nell'Assicurazione sulla Vita - iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - Sede secondaria di Trieste Largo Ugo Inneri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax +039 0407781.819 - CF, P.Iva, Registro imprese Trieste n. 01155610320. Il capitale sottoscritto è di Euro 45.100.000 ed è interamente versato. Allianz Global Life dac è posseduta al 100% da Allianz SE (Germania).

Il consiglio di amministrazione di Allianz Global Life dac, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2019, è così costituito:

Presidente: Carsten Quitter
Consiglieri: Giampaolo Viseri – Amministratore Delegato
Mary Fulton
Christian Finckh
Patricia Colton
Oliver Wohlgemuth

IL RESPONSABILE PIP

Il Responsabile di **Piano Pensione Moneyfarm**, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 e in carica fino al 31.12.2022, è il Sig. Davide Alliori, nato a Milano il 30.05.1967.

IL GESTORE DELLE RISORSE

Alla gestione delle risorse provvede il Soggetto Istitutore Allianz Global Life dac, con sede legale e amministrativa in Dublino - Blackrock, Maple House, Temple road, Irlanda.

Allianz Global Life dac, nel rispetto della politica di investimento del patrimonio prevista per **Piano Pensione Moneyfarm**, definita dal proprio Consiglio di Amministrazione e descritta nel Regolamento di **Piano Pensione Moneyfarm**, si avvale della consulenza finanziaria di MFM Investment Ltd.

LA REVISIONE CONTABILE

Per gli anni 2018-2023 la revisione contabile dei fondi interni **Piano Pensione Moneyfarm** è affidata alla **PricewaterhouseCoopers (PWC)**, con sede in Dublino, One Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1.

LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

La Compagnia opererà attraverso Distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano. Il Distributore avrà le responsabilità di:

- fornire all'Aderente tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
- raccogliere il Modulo di Adesione e la documentazione integrativa.

In particolare, **Piano Pensione Moneyfarm** verrà distribuito attraverso MFM Future srl, iscritto con numero B000637784 alla sezione B del RUI tenuto presso IVASS. Il Distributore avrà le responsabilità di

raccogliere le adesioni unicamente tramite il proprio portale web, www.moneyfarm.com/it e da Distributori, inclusi Agenti di assicurazione, aventi mandato dalla Compagnia.

Numero:

Modulo di adesione a Piano Pensione Moneyfarm

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5101

Attenzione: L'adesione a Piano Pensione Moneyfarm - PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni Chiave Per L'Aderente" e del documento "La Mia Pensione Complementare" in versione standardizzata.

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni Generali di Contratto sono disponibili sul sito www.allianzgloballife.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.

Numero:

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA

Numero:

DATI DELL'ADERENTE

Cognome <input type="text"/>	Nome <input type="text"/>	Codice Fiscale <input type="text"/>		
Sesso <input type="text"/>	Data di Nascita <input type="text"/>	Comune di nascita <input type="text"/>	Provincia di Nascita <input type="text"/>	Stato di Nascita <input type="text"/>
Tipo documento <input type="text"/>	Numero documento <input type="text"/>	Luogo di rilascio <input type="text"/>	Data di rilascio <input type="text"/>	Data di Scadenza <input type="text"/>
Residenza e Domicilio (Indirizzo, Comune, Provincia, Stato) <input type="text"/>				Cap <input type="text"/>
e-mail <input type="text"/>		Codice S.A.E. <input type="text"/>	Telefono <input type="text"/>	

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE *

REDDITO ANNUO LORDO

* se non iscritto, è inserita la data di sottoscrizione del presente Modulo di Adesione.

CONDIZIONE PROFESSIONALE (dato obbligatorio)

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente		<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/ libero professionista	<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico			

TITOLO DI STUDIO (dato obbligatorio)

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/ laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea/ laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

DATI DEL SOGGETTO CHE SOSTIENE LA SPESA (SOLO IN CASO DI ADERENTE FISCALMENTE A CARICO)

Cognome <input type="text"/>	Nome <input type="text"/>	Codice Fiscale <input type="text"/>		
Sesso <input type="text"/>	Data di Nascita <input type="text"/>	Comune di nascita <input type="text"/>	Provincia di Nascita <input type="text"/>	Stato di Nascita <input type="text"/>
Tipo documento <input type="text"/>	Numero documento <input type="text"/>	Luogo di rilascio <input type="text"/>	Data di rilascio <input type="text"/>	Data di Scadenza <input type="text"/>
Residenza e Domicilio (Indirizzo, Comune, Provincia, Stato) <input type="text"/>				Cap <input type="text"/>
e-mail <input type="text"/>		Telefono <input type="text"/>		
Relazione con Aderente al fondo <input type="text"/>				

Numero:

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni

Denominazione altra forma pensionistica	<input type="text"/>
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP	<input type="text"/>
L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata	<input type="checkbox"/> Consegnata <input type="checkbox"/> *Non consegnata *Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.
Indicare se si intende aderire a Piano Pensione Moneyfarm tramite trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No

BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE

Eredi*	<input type="checkbox"/>				
Beneficiari	<input type="checkbox"/> (indicare Cognome, Nome, Luogo e Data di Nascita, Codice Fiscale)				
Cognome	Nome	Data di Nascita	Luogo di nascita	Codice Fiscale	Ripartizione%
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cognome	Nome	Data di Nascita	Luogo di nascita	Codice Fiscale	Ripartizione%
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cognome	Nome	Data di Nascita	Luogo di nascita	Codice Fiscale	Ripartizione%
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cognome	Nome	Data di Nascita	Luogo di nascita	Codice Fiscale	Ripartizione%
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

* Eredi legittimi o testamentari. La ripartizione è intesa in parti uguali. Al fine di agevolare il processo di liquidazione ai Beneficiari delle prestazioni, si invita l'Aderente ad indicare un Referente Terzo (diverso dai Beneficiari) a cui l'impresa può far riferimento in caso di decesso.

REFERENTE TERZO (facoltativo)

L'Aderente ha manifestato esigenze specifiche di riservatezza e ha nominato il seguente Referente Terzo, diverso dal Beneficiario, a cui la Compagnia può far riferimento in caso di decesso:

Cognome	Nome	Codice Fiscale	Data di Nascita	Sesso
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Comune di nascita			e-mail	
<input type="text"/>			<input type="text"/>	
Residenza (Indirizzo, Comune, Provincia, Stato)				Cap
<input type="text"/>				<input type="text"/>

Numero:

OPZIONI DI INVESTIMENTO

Denominazione delle linee di investimento	Categoria	Ripartizione %
MFM LINEA PRUDENTE (MF01)	Bilanciato Flessibile	<input type="text"/>
MFM LINEA MODERATA (MF02)	Bilanciato Flessibile	<input type="text"/>
MFM LINEA BILANCIATA (MF03)	Bilanciato Flessibile	<input type="text"/>
MFM LINEA ORIZZONTE (MF04)	Bilanciato Flessibile	<input type="text"/>
MFM LINEA FUTURO (MF05)	Bilanciato Flessibile	<input type="text"/>
MFM LINEA AZIONARIA (MF06)	Bilanciato Flessibile	<input type="text"/>

MODALITÀ DI CONTRIBUZIONE *

L'Aderente ha la facoltà di contribuire a Piano Pensione Moneyfarm:

- attraverso un contributo annuo o mensile, con o senza apporto di T.F.R.;
- attraverso il trasferimento da altra forma pensionistica e, successivamente, con contribuzione volontaria, oppure;
- beneficiando dei contributi del datore di lavoro.

* La Contribuzione avviene attraverso l'area personale dell'Aderente presso il sito del Distributore moneyfarm.com/it. Presso l'area personale troverà anche la relativa modulistica.

Numero:

L'ADERENTE DICHIARA

<input type="checkbox"/>	1. di voler aderire a Piano Pensione Moneyfarm e di non essere P.E.P (Persona Politicamente Esposta)
<input type="checkbox"/>	2. di aver ricevuto in formato durevole il documento "Informazioni Chiave Per L'Aderente" e il documento "La Mia Pensione Complementare", versione standardizzata;
<input type="checkbox"/>	3. di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento, le Condizioni Generali di Contratto e ogni altra documentazione attinente il Fondo Pensione, comunque disponibile sul sito www.allianzgloballife.it ;
<input type="checkbox"/>	4. di accettare di ricevere da parte della Compagnia e del Distributore la documentazione e qualsiasi altra comunicazione relativa al rapporto pre-contrattuale e contrattuale tramite tecniche di comunicazione a distanza;
<input type="checkbox"/>	5. di aver sottoscritto la 'Scheda dei Costi della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di Adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige La Scheda dei Costi);
<input type="checkbox"/>	6. che il Distributore ha richiamato l'attenzione: <ul style="list-style-type: none"> • sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni Chiave Per L'Aderente'; • con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nel documento 'Informazioni Chiave Per L'Aderente'; • in merito ai contenuti del documento 'La Mia Pensione Complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire; • circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.moneyfarm.it; • circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento
<input type="checkbox"/>	7. di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione'
<input type="checkbox"/>	8. di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti.
<input type="checkbox"/>	9. di essere consapevole che le informazioni e i dati forniti, ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo Cliente, sono necessari per la valutazione di adeguatezza del presente Modulo di Adesione rispetto alle richieste e alle esigenze assicurative da me manifestate;
<input type="checkbox"/>	10. di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza resomi, in merito al fatto che il prodotto propostomi mi viene raccomandato in quanto adeguato rispetto alla mia tolleranza al rischio e alla mia capacità di sostenere le perdite, tenuto conto delle informazioni da me fornite alla Compagnia con particolare riguardo alla mia esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevante per tipo di prodotto, alla mia situazione finanziaria, ai miei obiettivi di investimento.
<input type="checkbox"/>	11. di aver ricevuto l'informativa sulla privacy che si impegna a fornire a ciascun Beneficiario designato nominativamente e all'eventuale Referente Terzo.
<input type="checkbox"/>	12. che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con la Società sono effettuate per suo conto, quale intestatario di tali rapporti. L'Aderente, nel caso in cui il rapporto sia instaurato per conto di terzi, si impegna a fornire alla Società tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo del rapporto.
<input type="checkbox"/>	13. che il Beneficiario/i designato/i non è/sono P.E.P (Persona Politicamente Esposta).

DIRITTO DI RECESSO

L'Aderente può esercitare il diritto di recesso entro il termine di trenta giorni dalla Conclusione del Contratto, ai sensi dell'art. 12 delle Condizioni Generali di Contratto.

Per l'esercizio del diritto di Recesso l'Aderente deve rivolgersi direttamente al Distributore e/o inviare alla Compagnia una lettera contenente gli elementi identificativi del Modulo di Adesione al seguente indirizzo: Allianz Global Life dac, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste.

Il Recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, la Società provvederà a rimborsare all'Aderente i versamenti contributivi da questi eventualmente corrisposti.

Luogo e data

Firma Aderente

Numero:

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL' ADEGUATA VERIFICA

MFM Future srl, ai sensi della normativa anticiclaggio italiana e relativi regolamenti attuativi vigenti, in qualità di Soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica, attesta con la presente sottoscrizione di aver svolto tutte le attività prescritte a suo carico dalla normativa di riferimento in merito all' Aderente (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma) che ha compilato il presente Modulo di Adesione.

DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI *

Ai sensi della normativa CRS, AGL è tenuta a raccogliere informazioni su ogni Aderente circa i contratti sottoscritti con la compagnia, al fine di identificare e classificare ciascuno di essi.

L'Aderente DICHIARA:

1. di essere residente ai fini fiscali nel Paese di seguito riportato con il numero di identificazione fiscale associato ("TIN") *

Paese <input type="text"/>	TIN <input type="text"/>
nonché nel/i seguente/i eventuale/i ulteriore/i Paese/i	
Paese <input type="text"/>	TIN <input type="text"/>
Paese <input type="text"/>	TIN <input type="text"/>

Dichiarazione finale

L'Aderente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, dichiara sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS). Inoltre dichiara di informare tempestivamente la Compagnia qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione del presente Modulo di Adesione. L'Aderente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate alle Autorità fiscali come previsto nella suddetta normativa.

Luogo e data <input type="text"/>	Firma Aderente <input type="text"/>
--------------------------------------	--

* vedere allegato 2

Numero:

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di Autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse Opzioni di Investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- Ne so poco
- Sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- Ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al Fondo Pensione

- Non ne sono al corrente
- So che le somme versate non sono liberamente disponibili
- So che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

 anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

 per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La Mia Pensione")?

- Sì
- No

6. Ha verificato il documento "La Mia Pensione Complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al Fondo Pensione per ottenere una integrazione della sua pensione di base, tenendo conto della sua situazione lavorativa?

- Sì
- No

CONGRUITA` DELLA SCELTA PREVIDENZIALE. Per trarre indicazioni sulla congruita` dell'Opzione di Investimento scelta, e` necessario rispondere alle domande 7, 8 e 9.

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)

Numero:

 Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)
 5 anni (punteggio 2)
 7 anni (punteggio 3)
 10 anni (punteggio 4)
 20 anni (punteggio 5)
 Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse Opzioni di Investimento offerte dal Fondo Pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del Comparto	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario

La scelta di un percorso Life-Cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di Autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data

<input type="checkbox"/> L'Aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'Opzione di Investimento sulla base del punteggio ottenuto.	Firma Aderente
<input type="checkbox"/> L'Aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'Opzione di Investimento.	Firma Aderente

Numero:

CONSENSO PER DATI PERSONALI

Si invita l'Aderente (o il suo Legale Rappresentante) a leggere attentamente l'Informativa Privacy (Allegato 1 al presente modulo di adesione e alle Condizioni Generali di Contratto) prima di completare le seguenti sezioni.

Trattamento dei dati Personali Sensibili (inclusi i dati relativi alla Salute)

AGL raccoglie il consenso per trattare i dati personali e quelli relativi alla salute dell'Aderente per le finalità elencate nei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C dell'Informativa Privacy. I dati saranno trattati per le finalità e le attività elencate nell'Informativa Privacy. Il Contratto non potrà essere concluso ed amministrato a meno che non sia fornito il consenso barrando in questo modo il riquadro sottostante.

- Per finalità elencate nei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C dell'Informativa Privacy, l'Aderente esprime il consenso a quanto segue:
- al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute e all'ottenimento dei dati da terze parti di cui al paragrafo 4 dell'Informativa Privacy;
 - alla trasmissione dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA), ai soggetti indicati al paragrafo 5 dell'Informativa Privacy;
 - a manlevare tutte le persone fisiche presso AGL ed i soggetti indicati al paragrafo 5 dell'Informativa Privacy dagli obblighi di riservatezza cui sono tenuti relativi ai dati sulla salute ed altri dati personali sensibili che sono obbligati a trasferire ed utilizzare al fine di gestire il Contratto.

Marketing e Comunicazioni Promozionali

AGL raccoglie il consenso per il trattamento dei dati personali al fine di poter condurre ricerche di mercato e fornire informazioni relative a prodotti e servizi nuovi o già in essere - incluse attività - di AGL, delle società del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di AGL) che possano essere di interesse per l'Aderente. Il consenso è facoltativo e potrà essere manifestato barrando in questo modo i riquadri sottostanti.

- L'Aderente acconsente al trattamento dei suoi dati personali da parte di AGL e le compagnie del Gruppo Allianz per finalità di marketing e promozionali, mediante le seguenti tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza: (e-mail, telefono ed ogni altra forma di comunicazione elettronica) così come descritto al paragrafo 3.D dell'Informativa Privacy.
- L'Aderente acconsente alla comunicazione dei suoi dati personali agli altri soggetti indicati nel paragrafo 5 dell'Informativa Privacy ed al trattamento dei suoi dati personali da parte di tali soggetti che potranno trattarli per finalità di marketing e promozionali, mediante le seguenti tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza: (e-mail telefono ed ogni altra forma di comunicazione elettronica) così come descritto al paragrafo 3.D dell'Informativa Privacy.

Le scelte sopra elencate possono essere modificate in qualsiasi momento contattando Allianz Global Life dac (come descritto nella Scheda Informativa sulla Privacy, allegato 1).

Luogo e data <input type="text"/>	Firma Aderente (o del Legale Rappresentante)
--------------------------------------	--

Numero:

ALLEGATO 1: INFORMATIVA PRIVACY

Informativa per il Trattamento dei dati personali

Allianz Global Life dac ("AGL"), facente parte del Gruppo Allianz, è una compagnia assicurativa autorizzata ai sensi della legge Irlandese, che offre prodotti assicurativi e servizi su base transfrontaliera. La stessa opera attraverso accordi di distribuzione con società di investimento, broker assicurativi e banche, nonché via internet.

La protezione della sua privacy è una nostra priorità assoluta. In conformità a quanto previsto dall'art. 13 del Regolamento (UE) 2016 /976 ("Regolamento Privacy") la presente Informativa Privacy spiega in che modo e che tipo di dati personali saranno raccolti (tramite siti internet o tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato

1. Chi è il Titolare del Trattamento?

Un titolare del trattamento è la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali; Allianz Global Life dac, con sede in Maple House, Temple Road, Blackrock, Co. Dublin, Ireland, telefono 00353 1 2422300; email: dataprivacy-agl@allianz.com, è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

AGL tratta (raccolge, registra, archivia, comunica ed utilizza in altro modo) i dati personali dell'Aderente, dell'Assicurato (se è persona diversa dall'Aderente) e dei Beneficiari, (di seguito ognuno di essi potrà essere identificato come "Soggetto Interessato") quali; il nome, indirizzo, sesso, data e luogo di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail, codice fiscale, dettagli del documento di identità e dati bancari (di seguito anche solo "Dati").

AGL può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" dell'Aderente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni prese da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.

3. Qual è la base giuridica del trattamento dei Dati?

I dati personali forniti dal Soggetto Interessato o da altri soggetti autorizzati saranno trattati per le seguenti finalità:

Finalità	È richiesto il consenso espresso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
3.A. FINALITÀ ASSICURATIVE		
<p>Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato.</p> <p>Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause.</p> <p>Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.</p>	<p>Sì – AGL otterrà il consenso espresso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute dell'Aderente o dell'Assicurato (se è persona diversa dall'Aderente) nei casi previsti dalla legge, che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.</p>	<p>Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.</p>
3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE		

Numero:

Finalità	È richiesto il consenso espresso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
Espletamento di attività amministrativo – contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali AGL è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
3.C. FINALITÀ DI LEGGE		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Sì - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a AGL di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
3.D. FINALITÀ DI MARKETING		
Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre Società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l'invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di AGL, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o Compagnia terze (partner commerciali di AGL) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e-mail, telefono, e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica).	Sì - AGL otterrà il consenso espresso dell'Aderente.	No - Il conferimento dei dati personali è facoltativo. In mancanza, l'Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.
3.E. FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Sì – AGL otterrà il consenso espresso del Soggetto Interessato.	No - Il conferimento dei dati personali per l'invio di comunicazioni elettroniche è facoltativo. In mancanza, il Soggetto Interessato non potrà ricevere comunicazioni in formato elettronico.

Per le finalità sopraindicate laddove è indicato che AGL non richiede il consenso espresso del Soggetto Interessato, i dati personali saranno trattati in base ai legittimi interessi (cfr. i paragrafi 3.A & 3.B. sopra) e/o per adempiere alle obbligazioni di legge (cfr. par. 3.C. che precede). In qualsiasi momento, il Soggetto Interessato potrà revocare i consensi eventualmente prestati ai sensi di quanto precede rivolgendosi a AGL secondo le modalità di cui al paragrafo 9 della presente Informativa.

4. Con quali modalità sono raccolti e trattati i Dati?

AGL otterrà i dati personali direttamente dal Soggetto Interessato e/o dalle seguenti organizzazioni e persone fisiche: Compagnia appartenenti alla catena distributiva, medici, staff infermieristico ed ospedaliero, altre istituzioni mediche, case di cura, fondi assicurativi sanitari pubblici, associazioni professionali ed autorità pubbliche.

In relazione a tutte le suddette finalità i dati personali saranno trattati manualmente od utilizzando mezzi elettronici adeguati per la conservazione, salvaguardia e comunicazione di tali dati. A tal proposito, tutte le misure di sicurezza necessarie saranno prese per garantire che ci sia un livello di protezione sufficiente da accessi non autorizzati, perdita o distruzione accidentale dei dati.

A tal fine, l'accesso ai database di AGL e ai registri sarà limitato: i) ai dipendenti di AGL espressamente individuati e autorizzati al trattamento; ii) a soggetti esterni alla organizzazione del Titolare del Trattamento facenti parte della catena assicurativa o a Compagnia di servizi, che potranno agire a seconda dei casi come titolari autonomi o come responsabili esterni del trattamento.

5. Chi avrà accesso ai Dati?

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di autonomi titolari del trattamento: autorità pubbliche ed organizzazioni, altri

Numero:

assicuratori coassicuratori e riassicuratori, consorzi e associazioni di categoria, broker assicurativi, banche, stock brokers e Compagnia di gestione patrimoniale.

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le nostre istruzioni: Società del Gruppo Allianz, soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa"; consulenti tecnici ed altri soggetti che forniscono servizi ausiliari per conto di AGL, quali, per esempio, consulenti legali, esperti e medici, agenzie di regolamento, Compagnia di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, consulenti di assistenza legale e centri di assistenza; cliniche convenzionate, Compagnia di archiviazione dati o providers di servizi IT; Compagnia di recapito posta, Compagnia di revisione e consulenti; Compagnia di informazione commerciale per l'analisi dei rischi finanziari; agenzie di controllo frodi; agenzie di recupero crediti.

Per le finalità di cui al paragrafo 3.D della presente Informativa, dati dell'Aderente possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le istruzioni di AGL: Fornitori di servizi di pubblicità che inviano comunicazioni di marketing nel rispetto della normativa locale ed in conformità alle preferenze espresse dall'Aderente.

Una lista aggiornata di tali enti può essere ottenuta gratuitamente da AGL (richiedendoli come descritto al paragrafo 9).

6. Dove saranno trattati i Dati?

I dati personali potranno essere trattati sia all'interno che all'esterno della Area Economica Europea (EEA) dalle parti specificate nel paragrafo 5, sempre nel rispetto delle condizioni contrattuali concernenti la riservatezza e la sicurezza in conformità alle leggi e regolamenti applicabili in materia di protezione dati. AGL non comunicherà i dati personali a soggetti che non sono autorizzati al loro Trattamento.

Ogni volta che AGL trasferisce dati personali per il trattamento effettuato fuori dalla EEA da un'altra Società del Gruppo Allianz, lo farà sulla base delle norme societarie approvate e vincolanti di Allianz, conosciute come Allianz Privacy Standard (Allianz BCR), che prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz. Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme è accessibile al seguente indirizzo https://www.allianzgloballife.com/it_IT/Modulistica.html. Laddove le Allianz BCR non si applicassero, il trasferimento dei dati personali fuori dalla EEA riceverà un livello di protezione adeguata come avviene all'interno della EEA. Per maggiori informazioni sulle garanzie adeguate per il trasferimento dei dati di cui sopra (ad esempio, Clausole Contrattuali Standard), potrà contattarci agli indirizzi di cui al paragrafo 9.

7. Per quanto tempo AGL trattiene i Dati?

I dati personali raccolti ai sensi dei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.D e 3.E della presente Informativa Privacy, verranno conservati per un periodo pari alla durata del Contratto (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso dallo stesso, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o resi anonimi.

8. Quali sono i diritti del Soggetto Interessato rispetto ai Dati?

Come previsto dalla normativa sulla privacy applicabile, il Soggetto Interessato ha il diritto di:

- Accedere ai dati personali detenuti sul suo conto e di conoscere l'origine di quei dati, le finalità, gli scopi del Trattamento, i dettagli del (dei) Titolare(i) del Trattamento il (i) responsabile (i) del Trattamento e le parti a cui i dati possono essere comunicati;
- Revocare il proprio consenso in ogni momento ove i dati sono trattati con il suo consenso, questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge del Titolare del Trattamento o per svolgere un compito di interesse pubblico o è connesso con l'esercizio di pubblici poteri da parte del Titolare del Trattamento;
- Chiedere l'aggiornamento o la rettifica dei propri Dati;
- Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore;
- Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
- Presentare un reclamo presso AGL e/o la competente autorità Garante di controllo ove ne sussistano i presupposti.

Il Soggetto Interessato può esercitare tali diritti contattando AGL come descritto nel paragrafo 9 della presente Informativa Privacy, fornendo i dettagli del suo nome, indirizzo e-mail, identificazione dell'account, scopo della sua richiesta.

9. Come può essere contattata AGL?

Ogni domanda relativa alle modalità di utilizzo dei Dati personali o su come esercitare i diritti del Soggetto Interessato può essere rivolta a Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano, numero verde: 800183381. Per Sua comodità, Le indichiamo altresì che

Numero:

potrà contattare il responsabile della protezione dei dati personali (Data Protection Officer), via telefono: 00353 1 2422300, via e-mail: dataprivacy-agl@allianz.com o all'indirizzo postale:

Data Protection Officer
c/o Allianz Global Life Assurance dac
Maple House
Temple Road
Blackrock
Dublin
Ireland

10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?

AGL aggiorna regolarmente la presente Informativa Privacy. AGL garantirà che la versione più aggiornata di tale documento sia disponibile sul proprio sito web https://www.allianzgloballife.com/it_IT/Modulistica.html e informerà direttamente i Soggetti Interessati di eventuali modifiche importanti che possano riguardarli o richiedere il loro consenso. La presente Informativa è stata aggiornata in data 21.11.2018

ALLEGATO 2: Autocertificazione ai fini della normativa CRS

Il Common Reporting Standard (CRS) è un nuovo standard globale per la condivisione di informazioni di posizioni finanziarie relative a non residenti, destinato a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti nei Paesi partecipanti. L'Italia, insieme ad oltre 90 giurisdizioni, si è impegnata al reciproco scambio di informazioni ai sensi del CRS, approvato dall'Organizzazione per la Coordinazione e Sviluppo Economico (OCSE) il 15 luglio 2014, al fine di garantire la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annua in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari da parte di persone fisiche e giuridiche non residenti.

AGL è definita come istituto finanziario. AGL è tenuta a raccogliere informazioni su ogni Aderente (e Titolare effettivo) circa i contratti sottoscritti con la compagnia, al fine di identificare e classificare ciascuno di essi ai fini e CRS.

Se le informazioni richieste ai fini e CRS non sono fornite a AGL si potrebbero verificare ritardi nell'accettazione dell'Adesione. Inoltre, nel caso le informazioni richieste non vengano fornite entro 90 giorni dalla richiesta delle stesse e il Contratto di assicurazione sia stato già perfezionato, AGL ha l'obbligo di considerare i soggetti di cui sopra "notificabili". In tal caso la Società provvederà a fornire tutte le informazioni riguardanti tali soggetti all'Autorità fiscale che, a sua volta, notificherà gli stessi alle Autorità fiscali competenti.

Se qualsiasi delle informazioni fornite in merito alla residenza a fini fiscali nel paese OCSE partecipante (noto come status CRS) dovesse cambiare in futuro, l'Aderente garantisce che AGL verrà informata tempestivamente di tali modifiche. In caso di dubbio in riferimento alla sezione DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI, l'Aderente è pregato di contattare l'intermediario per mezzo del quale il contratto è stato proposto o il proprio consulente fiscale, o di fare riferimento ai relativi siti web dell'Autorità fiscale o dell'OCSE sopra riportati.

Stampato in data: 31/01/2020

Versione: 12/2019

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