



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

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

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

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2024)

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

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

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"><li>Spese di adesione</li><li>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</li></ul>	non previste
<ul style="list-style-type: none"><li>Direttamente a carico dell'aderente</li></ul>	Costo amministrativo annuo: Euro <b>10,00</b> prelevati dalla posizione individuale nel mese di dicembre di ciascun anno o, in mancanza, l'importo sarà prelevato sempre dalla posizione individuale alla prima occasione utile con riferimento all'anno/i solare/i precedente/i non previste
<ul style="list-style-type: none"><li>Indirettamente a carico dell'aderente:</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ MFM Linea Prudente</li></ul>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ MFM Linea Moderata</li></ul>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ MFM Linea Bilanciata</li></ul>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ MFM Linea Orizzonte</li></ul>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ MFM Linea Futuro</li></ul>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ MFM Linea Azionaria</li></ul>	Commissione di gestione pari al <b>1,25%</b> del patrimonio su base annua, trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
<ul style="list-style-type: none"><li>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</li></ul>	

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

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

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



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



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

### Indicatore sintetico dei costi

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

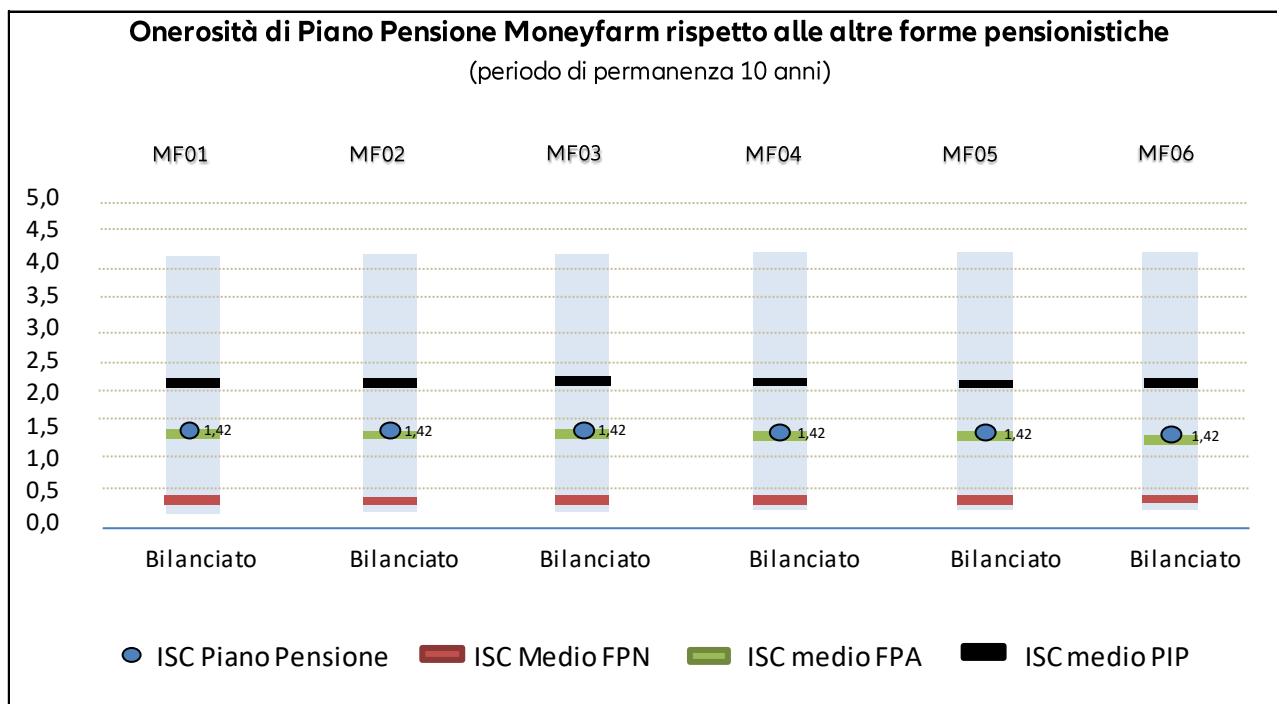


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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

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



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

### I costi nella fase di erogazione

Nella determinazione dei coefficienti di conversione del capitale assicurato in rendita vitalizia immediata è previsto un costo annuo pari a 25 euro, a carico dell'Aderente, per la copertura delle spese di erogazione della rendita stessa. In aggiunta, a seconda della periodicità di erogazione prescelta dall'Aderente, il coefficiente di conversione è gravato dalle seguenti percentuali:

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

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

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

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



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