

Milano, 30 Luglio 2025

Oggetto: Proposta di modifica unilaterale di contratto ai sensi dell'art. 118 del Decreto Legislativo n. 385/93 (TUB)

Gentile cliente, la invitiamo a prendere attenta visione della comunicazione che troverà nelle pagine seguenti. Il relativo titolo evidenzia il rapporto/servizio al quale si riferisce.

Le modifiche proposte, che entreranno in vigore a partire dal **1° ottobre 2025**, si rendono necessarie per un giustificato motivo, riconducibile alla necessità di adeguare l'offerta di Moneyfarm all'evoluzione del contesto di mercato e normativo, nonché di allineare le condizioni economiche ai nuovi servizi introdotti e ai continui investimenti volti a migliorare la qualità del servizio e della piattaforma.

Di seguito Le illustriamo nel dettaglio le modifiche proposte.

Proposta di Modifica Unilaterale

a. SEZIONE 8 SERVIZIO DI RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI

Nella versione attualmente vigente delle Condizioni Generali di Contratto, non era prevista la possibilità per il Cliente di avvalersi del servizio di Ricezione e Trasmissione Ordini (RTO) in modalità Execution Only avente a oggetto strumenti finanziari denominati in valuta estera, né risultavano disciplinate le condizioni e le modalità operative relative a tale servizio. Con la presente modifica, viene introdotto il servizio di RTO in modalità Execution Only su strumenti finanziari denominati in valuta estera e la relativa disciplina contrattuale, al fine di regolare le condizioni di utilizzo, le modalità di esecuzione degli ordini e gli aspetti connessi al servizio.

Testo proposto:

“Servizio di RTO in modalità Execution Only su strumenti finanziari denominati in valuta estera

8.18. Nell'ambito del servizio di RTO in modalità Execution Only, il Cliente potrà impartire un Ordine avente per oggetto strumenti finanziari diversi da quelli Complessi e denominati in valute diverse dall'Euro (gli “Strumenti Finanziari Esteri”).

8.19. Ai fini dell'esecuzione dell'Ordine relativo a Strumenti Finanziari Esteri, il Cliente autorizza Moneyfarm a effettuare le operazioni di conversione valutaria necessarie, utilizzando la liquidità disponibile nel portafoglio del Cliente.

8.20. Il Cliente riconosce e accetta che l'investimento in strumenti finanziari denominati in valuta diversa dall'Euro comporta un rischio di cambio e, in particolare, la possibilità che variazioni nei tassi di cambio incidano sul valore dell'investimento e sui rendimenti attesi.

8.21. Il Cliente prende atto e accetta che, al momento dell'inserimento dell'Ordine, è richiesto un ammontare di liquidità disponibile presente nel portafoglio del Cliente superiore al controvalore dell'operazione richiesta al fine di coprire le fluttuazioni del tasso di cambio e i costi connessi alla conversione valutaria. In particolare, si precisa che, per le operazioni di acquisto su strumenti denominati in divisa diversa dall'Euro, nella liquidità disponibile del Cliente nel portafoglio dovrà essere presente una provvista di liquidità pari al 102% del valore dell'ordine di acquisto al fine di garantire la disponibilità di fondi sufficienti a coprire eventuali variazioni del tasso di cambio commisurate nella misura del 2% del valore dell'ordine.

8.22. In assenza di sufficiente disponibilità di liquidità nel portafoglio del Cliente, comprensiva del margine di liquidità di cui alla clausola 8.21.che precede, l'Ordine sarà considerato non eseguibile e non verrà trasmesso per la sua esecuzione da Moneyfarm.

8.23. Per maggiori informazioni in merito al servizio di RTO in modalità Execution Only su Strumenti Finanziari Esteri, si rinvia alla Transmission Policy alla quale si fa espressamente riferimento quale parte integrante della presente documentazione.”

b. SEZIONE V: DISPOSIZIONI COMUNI - punto 17, Conferimenti - Deposito della liquidità e degli strumenti finanziari

Nella versione attualmente vigente delle Condizioni Generali di Contratto, è previsto un conferimento minimo iniziale da parte del Cliente pari ad almeno Euro 5.000,00 (cinquemila) mentre nella versione proposta il conferimento minimo è ridotto a Euro 2.500 (duemilacinquecento).

Testo proposto:

“è previsto un conferimento minimo iniziale da parte del Cliente pari ad almeno Euro 2.500,00 (duemilacinquecento).”

Testo attuale:

“è previsto un conferimento minimo iniziale da parte del Cliente pari ad almeno Euro 5.000,00 (cinquemila).”

c. SEZIONE V: DISPOSIZIONI COMUNI - punto 18 Livelli di Servizio

Con l’inserimento di questa nuova Sezione sono stati introdotti i “Livelli di Servizio” (Core, Premium e Private) all’interno delle Condizioni Generali di Contratto, in coerenza con l’evoluzione dell’offerta di Moneyfarm verso un modello di “Total Wealth Partner”.

Testo proposto:

“18. LIVELLI DI SERVIZIO

18.1. Con riferimento ai servizi di:

- Gestione;
- Consulenza su base indipendente abbinato al servizio di RTO;
- Collocamento tramite Consulenza su base non indipendente;
- nonché per l'utilizzazione da parte del Cliente della piattaforma Moneyfarm per il piano individuale pensionistico e le polizze ramo I e multiramo distribuite dal broker assicurativo MFM Future S.r.l.;

il Cliente avrà diritto a differenti livelli di prestazioni che varieranno in base al Valore Massimo (da determinarsi sulla base di tutti i servizi finanziari offerti da Moneyfarm e utilizzati effettivamente dal Cliente, ad esclusione del solo servizio di RTO su strumenti finanziari diversi dagli Strumenti Complessi senza alcuna valutazione di Appropriatezza e Adeguatezza), come di seguito specificato:

(i) quando il Valore Massimo è inferiore a Euro 20.000,00 (“Livello Core”), il Cliente avrà diritto:

- al servizio di supporto clienti fornito dal team di assistenza;

(ii) quando il Valore Massimo è uguale o superiore a Euro 20.000,00 ma inferiore a Euro 100.000,00 (“Livello Premium”), il Cliente avrà diritto:

- al servizio di supporto clienti fornito dal team di assistenza;
 - all'accesso al team di consulenti senza assegnazione esclusiva che verrà offerto nel corso del normale orario lavorativo;
- (iii) quando il Valore Massimo è uguale o superiore a Euro 100.000,00 ("Livello Private"), il Cliente avrà diritto:
- al servizio di supporto clienti fornito dal team di assistenza;
 - all'assegnazione di un consulente finanziario dedicato ("Wealth Advisor") che verrà offerto nel corso del normale orario lavorativo;
 - una sessione all'anno con il team di consulenza Moneyfarm ("Wealth Screening") consistente in un rapporto di analisi avente per oggetto le caratteristiche principali, i rendimenti e i costi degli asset finanziari presenti nel portafoglio investimenti del Cliente presso altri intermediari finanziari diversi da Moneyfarm;
 - all'accesso prioritario a eventi in presenza organizzati da Moneyfarm.

18.2. I Clienti che rientrano nel Livello Core e nel Livello Premium potranno comunque richiedere l'accesso al Livello Private dietro il pagamento della somma di Euro 12,99 al mese che dovrà essere corrisposta dal Cliente per almeno 3 mesi consecutivi.

18.3. Nel caso in cui l'ammontare investito dal Cliente subisca delle variazioni in aumento tali da determinare il superamento della soglia di rilevanza per l'accesso ad un livello superiore, Moneyfarm aggiornerà il nuovo livello di riferimento del Cliente entro 5 (cinque) giorni lavorativi dal superamento della predetta soglia di riferimento.

18.4. Nel caso in cui l'ammontare investito dal Cliente subisca delle variazioni in diminuzione tali da determinare un abbassamento della soglia di rilevanza per l'accesso ad un determinato livello, Moneyfarm aggiornerà automaticamente il nuovo livello di riferimento del Cliente entro 30 (trenta) giorni qualora si passi dal Livello Premium a Livello Core entro 90 (novanta) giorni qualora si passi dal Livello pacchetto Private al Livello Premium o Core."

d. SEZIONE V: DISPOSIZIONI COMUNI - punto 21.3 Corrispettivi

Con l'inserimento di questa nuova Sezione è stata sostituita e aggiornata la precedente Sezione 20 del Contratto, al fine di recepire le nuove modalità di calcolo e applicazione delle Commissioni e dei Costi relative ai servizi resi da Moneyfarm, in coerenza con l'evoluzione dell'offerta e della struttura dei costi applicati ai Clienti. Restano ferme le restanti previsioni contrattuali, salvo quanto diversamente disposto nel presente aggiornamento

Testo proposto:

"21.3. In particolare, per:

- (i) il servizio di Consulenza su base indipendente abbinato al servizio di RTO; e
- (ii) il servizio di Gestione;

si applica una commissione di gestione (la "Commissione di Gestione") progressiva e calcolata sulle fasce di investimento come nel seguito:

(a) sui portafogli classico e ESG su base giornaliera e secondo i seguenti scaglioni progressivi:

- 0,75% sul valore di mercato del portafoglio sino a Euro 100.000,00;
- 0,65% sul valore di mercato del portafoglio tra Euro 100.000,00 e Euro 199.999,99;
- 0,35% sul valore di mercato del portafoglio tra Euro 200.000,00 e Euro 1.499.999,99;

- sul valore di mercato del portafoglio uguale o superiore a Euro 1.500.000,00, non si applica alcuna fee;

(b) sui portafogli Liquidità+ su base giornaliera in misura pari allo 0,25% del valore di mercato del portafoglio.

La Commissione di Gestione - per i portafogli Classico e ESG - e la Commissione di Gestione - per i portafogli Liquidità+ - sono distinte e calcolate in maniera indipendente e addebitate al Cliente mensilmente alla fine del mese di riferimento.

21.4. Per i servizi di:

- Gestione;
- Consulenza su base indipendente abbinato al servizio di RTO;
- Collocamento tramite Consulenza su base non indipendente;
- nonché per l'utilizzazione della piattaforma Moneyfarm per (i) il piano individuale pensionistico e (ii) le polizze ramo I e multiramo distribuite dal broker assicurativo MFM Future S.r.l.;

Moneyfarm applicherà un costo mensile di Euro 1,49 (il "Costo di Piattaforma") laddove il Cliente abbia investito una somma superiore ad Euro 100,00, come corrispettivo per il regolare funzionamento della piattaforma informatica Moneyfarm che comprende:

- l'accesso sicuro a tale piattaforma tramite interfacce web e applicazioni mobili;
- il monitoraggio e la reportistica relativa alla performance degli investimenti;
- i servizi di assistenza alla clientela;
- il supporto operativo continuativo fornito dai team dedicati.

21.5. Con riferimento al Costo di Piattaforma di cui alla clausola 21.4. che precede, si precisa che l'importo dovuto dal Cliente sarà calcolato in proporzione ai giorni durante i quali le somme investite hanno effettivamente superato la soglia di riferimento di Euro 100,00.

21.6. Sempre con riferimento al Costo di Piattaforma di cui alla clausola 21.4. che precede, si precisa che:

- per i Clienti che hanno un piano pensionistico individuale (per il tramite di MFM Future S.r.l.) senza usufruire degli altri servizi offerti da Moneyfarm, il Costo di Piattaforma sarà interamente scontato e, pertanto, tali Clienti non dovranno corrispondere alcun Costo di Piattaforma;
- per i Clienti che hanno un piano pensionistico individuale (per il tramite di MFM Future S.r.l.) e usufruiscono anche di uno dei servizi offerti da Moneyfarm (Gestione, Consulenza su base indipendente abbinato al servizio di RTO, Collocamento tramite Consulenza su base non indipendente, polizze Ramo I e Multiramo distribuite da MFM Future S.r.l.), il Costo di Piattaforma sarà scontato e pari a Euro 0,65 al mese.

21.7. Per il servizio di RTO su strumenti finanziari diversi dagli Strumenti Complessi senza alcuna valutazione di Appropriatezza e Adeguatezza, sono applicate le seguenti fees:

- commissione di esecuzione ordine pari ad Euro 3,95 per ogni transazione di acquisto e vendita effettuata su ETF e azioni quotati su Borsa Italiana, Nasdaq (National Association of Securities Dealers Automated Quotations) e Nyse (New York Stock Exchange) o pari ad Euro di 5,95 per ogni transazione di acquisto e vendita effettuata su obbligazioni o su ETF e azioni quotate sulle principali borse europee, indipendentemente dal controvalore dell'operazione volume di trading. Questa commissione viene aggiunta all'importo investito o ricavato dalla vendita. Si precisa che le commissioni di esecuzione non saranno addebitate, oppure saranno rimborsate al Cliente successivamente all'acquisto; qualora gli emittenti di prodotti finanziari resi disponibili da Moneyfarm nel servizio di RTO in modalità Execution Only versino a Moneyfarm una parte o l'intero ammontare di tali commissioni di esecuzione, così come descritto "Incentivi" del Documento Informativo;
- commissione servizi custodia titoli: non viene addebitata nessuna commissione per il servizio di RTO;
- una commissione aggiuntiva (ulteriore quindi rispetto alla commissione di esecuzione) di conversione pari allo 0,70% (zero virgola settanta per cento) del controvalore convertito per ciascun ordine su Strumenti Finanziari Esteri,

che sarà automaticamente addebitata al Cliente contestualmente all'esecuzione dell'operazione, unitamente al tasso di cambio applicabile fornito dai sistemi di esecuzione utilizzati da Moneyfarm (o dai fornitori di servizi terzi utilizzati da Moneyfarm).

21.8. Il compenso annuale di Moneyfarm per la prestazione del servizio di Collocamento tramite Consulenza su base non indipendente sarà differenziato in base alla tipologia dello strumento finanziario oggetto di collocamento e, segnatamente, prevedrà una fee:

(i) pari allo 0,40% del valore degli Strumenti Finanziari semplici collocati al Cliente;

(ii) pari allo 0,80% del valore degli Strumenti Complessi collocati al Cliente;

specificandosi che, in entrambi i casi (i) e (ii) che precedono, il valore dello strumento finanziario viene giornalmente aggiustato in funzione dei prezzi correnti di mercato. Si precisa che il Cliente potrà altresì corrispondere direttamente alla società emittente una fee di strutturazione al momento della sottoscrizione degli strumenti finanziari oggetto di Collocamento che sarà variabile e determinata dalla società emittente in base al valore dello spread esistente al momento del collocamento degli strumenti finanziari.

21.9. Si precisa che, per i servizi di Consulenza su base indipendente abbinata al servizio di RTO e per il servizio di Gestione, essendo le rispettive fees calcolate su base giornaliera, il relativo calcolo verrà effettuato sul numero complessivo di giorni dell'anno solare.

21.10. Nell'ambito del servizio di Gestione, le fees per i portafogli Classico, ESG e per quello Liquidità+ sono distinte e calcolate in maniera indipendente così come indicato nel relativo Documento Informativo. La fees sono in ogni caso da considerarsi sempre IVA esclusa.

21.11. Sono esclusi dalla fees - e rimarranno pertanto a carico del Cliente - i bolli e le imposte applicati direttamente da Moneyfarm.

21.12. Il Cliente autorizza Moneyfarm a procedere al prelievo delle fees direttamente dalla liquidità presente nel portafoglio del Cliente con cadenze indicate nel documento informativo relativamente ai servizi offerti.

21.13. Con riferimento al servizio di Gestione, il Cliente autorizza espressamente Moneyfarm a compiere tutte le operazioni necessarie e consentite dal mandato conferito affinché Moneyfarm possa soddisfare in modo coattivo tutte le proprie spettanze relative alle commissioni di gestione maturate nei confronti del Cliente, nonché per il pagamento delle imposte per le quali Moneyfarm risulta essere sostituto di imposta per conto del Cliente. Tale autorizzazione include, ma non si limita a, l'utilizzo di fondi o strumenti finanziari nel portafoglio del Cliente per recuperare le predette somme dovute. Inoltre, il Cliente si impegna a rimborsare a Moneyfarm qualsiasi altro costo eventualmente sopportato da Moneyfarm per conto del Cliente, ma a carico dello stesso, come concordato nel presente Contratto. Moneyfarm avrà il diritto di addebitare automaticamente tali importi al portafoglio del Cliente, nei limiti e secondo le modalità stabilite nel mandato.

21.14. Con riferimento al servizio di RTO su strumenti finanziari diversi dagli Strumenti Complessi svolto da Moneyfarm, qualora la liquidità presente nel portafoglio del Cliente sia incapiante per consentire a Moneyfarm di procedere al prelievo delle fees dovute per tale servizio e/o per le imposte maturate, sottoscrivendo il presente Contratto il Cliente conferisce sin d'ora a Moneyfarm mandato irrevocabile a vendere a prezzo di mercato quegli strumenti finanziari oggetto del Cliente e di soddisfarsi sul ricavato limitatamente al solo valore dovuto delle fees per l'attività svolta da Moneyfarm e/o le imposte gravanti maturate.

21.15. Le modifiche delle condizioni economiche di cui al presente Contratto sono soggette alle previsioni di cui all'art. 22 che segue. Nel caso in cui il Cliente non accetti tale modifica, egli avrà facoltà di recedere dal Contratto immediatamente. Resta in ogni caso salvo il diritto di recesso di Moneyfarm ai sensi del successivo art. 23.”

Testo attuale:

“ 20.3. In particolare, le fees per:

(i) il servizio di Consulenza su base indipendente abbinato al servizio di RTO; e

(ii) il servizio di Gestione;

sono così calcolate:

(a) sui portafogli classico e ESG su base giornaliera secondo la seguente formula: $(X * Y) / Z$, dove:

X è rappresentato dal controvalore di mercato complessivo, calcolato alla fine del giorno di riferimento, dei portafogli e linee di gestione classici e ESG attivi del Cliente;

Y è un valore percentuale individuato come segue sulla base del valore massimo, alla fine del giorno di riferimento, tra (i) quanto il Cliente ha complessivamente investito – al netto di eventuali disinvestimenti effettuati - nei propri portafogli e linee di gestione attivi e (ii) il controvalore di mercato complessivo, alla fine del giorno di riferimento, di tali portafogli e linee di gestione attivi (il “Valore Massimo”):

1,00% quando il Valore Massimo è inferiore a Euro 20.000,00;

0,75% quando il Valore Massimo è superiore o uguale a Euro 20.000,00 e inferiore a Euro 200.000,00;

0,50% quando il Valore Massimo è superiore o uguale a Euro 200.000,00 e inferiore a Euro 500.000,00;

0,40% quando il Valore Massimo è superiore o uguale a Euro 500.000,00;

Z, essendo la Moneyfarm Fee calcolata su base giornaliera, è il numero complessivo dei giorni dell'anno solare in cui viene effettuato il calcolo.

(b) sui portafogli Liquidità+

su base giornaliera secondo la seguente formula: $(X * Y) / Z$, dove:

X, è rappresentato dal controvalore di mercato complessivo, calcolato alla fine del giorno di riferimento, dei portafogli e linee di gestione Liquidità+ attivi del Cliente;

Y, è un valore percentuale di 0.25%;

Z, essendo la Moneyfarm Fee calcolata su base giornaliera, è il numero complessivo dei giorni dell'anno solare in cui viene effettuato il calcolo.

La Moneyfarm Fee - per i portafogli Classico e ESG - e la Moneyfarm Fee - per i portafogli Liquidità+ - sono distinte e calcolate in maniera indipendente.

La Moneyfarm Fee è in ogni caso da considerarsi sempre IVA esclusa.

Resta ferma la possibilità di concordare per iscritto con il Cliente eventuali specifiche promozioni.

20.4. Per il servizio di RTO su strumenti finanziari diversi dagli Strumenti Complessi senza alcuna valutazione di Appropriatelyzza e Adeguatezza, sono applicate le seguenti fees:

- commissione di esecuzione ordine pari ad Euro 3,95 per ogni transazione di acquisto e vendita effettuata su ETF e azioni quotati su Borsa Italiana o pari ad Euro di 5,95 per ogni transazione di acquisto e vendita effettuata su obbligazioni o su ETF e azioni quotate sulle principali borse europee, indipendentemente dal controvalore dell'operazione volume di trading. Questa commissione viene aggiunta all'importo investito o ricavato dalla

vendita. Si precisa che le commissioni di esecuzione non saranno addebitate, oppure saranno rimborsate al Cliente successivamente all'acquisto; qualora gli emittenti di prodotti finanziari resi disponibili da Moneyfarm nel servizio di RTO in modalità Execution Only versino a Moneyfarm una parte o l'intero ammontare di tali commissioni di esecuzione, così come descritto al paragrafo 5 "Incentivi" del documento informativo;

- commissione servizi custodia titoli: non viene addebitata nessuna commissione per il servizio di RTO;
- commissione cambio valuta dello 0,7% per ogni transazione di acquisto e vendita effettuata su strumenti con una valuta diversa dall'EURO. La valuta in cui viene eseguito qualsiasi ordine è determinata dalla valuta in cui lo strumento viene scambiato sul mercato di riferimento. La commissione è una percentuale del corrispettivo totale dell'ordine.

20.5. Il compenso annuale di Moneyfarm per la prestazione del servizio di Collocamento tramite Consulenza su base non indipendente sarà differenziato in base alla tipologia dello strumento finanziario oggetto di collocamento e, segnatamente, prevedrà una fee:

- (i) pari allo 0,40% del valore degli Strumenti Finanziari semplici collocati al Cliente;
- (ii) pari allo 0,80% del valore degli Strumenti Complessi collocati al Cliente; specificandosi che, in entrambi gli scenari (i) e (ii) che precedono, il valore dello strumento finanziario viene giornalmente aggiustato in funzione dei prezzi correnti di mercato. Si precisa che il Cliente potrà altresì corrispondere direttamente alla società emittente una fee di strutturazione al momento della sottoscrizione degli strumenti finanziari oggetto di Collocamento che sarà variabile e determinata dalla società emittente in base al valore dello spread esistente al momento del collocamento degli strumenti finanziari.

20.6. Si precisa che per i servizi di Consulenza su base indipendente abbinata al servizio di RTO e per il servizio di Gestione essendo le rispettive fees calcolate su base giornaliera, il relativo calcolo verrà effettuato sul numero complessivo di giorni dell'anno solare.

20.7. Nell'ambito del servizio di Gestione, le fees per i portafogli Classico, ESG e per quello Liquidità+ sono distinte e calcolate in maniera indipendente così come indicato nel relativo Documento Informativo allegato al presente Contratto.

La fees sono in ogni caso da considerarsi sempre IVA esclusa. Resta ferma la possibilità di concordare per iscritto con il Cliente eventuali specifiche promozioni.

20.8. Sono esclusi dalla fees - e rimarranno pertanto a carico del Cliente - i bolli e le imposte applicati direttamente da Moneyfarm.

20.9. Il Cliente autorizza Moneyfarm a procedere al prelievo delle fees direttamente dal Conto Omnibus con cadenze indicate nel documento informativo relativamente ai servizi offerti.

Con riferimento al servizio di Gestione di Portafogli, il Cliente autorizza espressamente Moneyfarm a compiere tutte le operazioni necessarie e consentite dal mandato conferito affinché Moneyfarm possa soddisfare in modo coattivo tutte le proprie spettanze relative alle commissioni di gestione maturate nei confronti del Cliente, nonché per il pagamento delle imposte per le quali Moneyfarm risulta essere sostituto di imposta per conto del Cliente. Tale autorizzazione include, ma non si limita a, l'utilizzo di fondi o strumenti finanziari nel portafoglio del Cliente per recuperare le predette somme dovute. Inoltre, il Cliente si impegna a rimborsare a Moneyfarm qualsiasi altro costo eventualmente sopportato da Moneyfarm per conto del Cliente, ma a carico dello stesso, come concordato nel presente Contratto. Moneyfarm avrà il diritto di addebitare automaticamente tali importi al portafoglio del Cliente, nei limiti e secondo le modalità stabilite nel mandato.

Con riferimento al servizio di RTO su strumenti finanziari diversi dagli Strumenti Complessi svolto da Moneyfarm, qualora il Conto Omnibus sia incapiente per consentire a Moneyfarm di procedere al prelievo delle fees dovute per tale servizio e/o per le imposte maturate, sottoscrivendo il presente Contratto il Cliente conferisce sin d'ora a Moneyfarm mandato irrevocabile a

vendere a prezzo di mercato quegli strumenti finanziari oggetto del Cliente e di soddisfarsi sul ricavato limitatamente al solo valore dovuto delle fees per l'attività svolta da Moneyfarm e/o le imposte gravanti maturate.

20.10. Le modifiche delle condizioni economiche di cui al presente Contratto sono soggette alle previsioni di cui all'art. 21 che segue. Nel caso in cui il Cliente non accetti tale modifica, egli avrà facoltà di recedere dal Contratto immediatamente. Resta in ogni caso salvo il diritto di recesso di Moneyfarm ai sensi del successivo art. 20.”

e. SEZIONE 22 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO AI SENSI DEL CODICE DEL CONSUMO ENTRO 14 GIORNI DEL STIPULA DEL CONTRATTO

Con l'inserimento di questa nuova Sezione è stata sostituita e aggiornata la precedente la Sezione 21 ('Conclusione del contratto e diritto di recesso ai sensi del codice del consumo') del Contratto, al fine di semplificare per il Cliente l'esercizio del diritto di recesso, introducendo modalità di comunicazione più agili e immediate tramite email, in conformità al Codice del Consumo e alle procedure operative di Moneyfarm. Restano ferme tutte le ulteriori disposizioni contrattuali non espressamente modificate.

Testo proposto:

“22.2. Ai sensi dell'art.67-duodecies del Codice del Consumo, il Cliente che rivesta la qualifica di consumatore, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3, comma 1, lett. a) del Codice del Consumo, dispone di un termine di quattordici giorni per recedere dal Contratto, con le modalità di cui all'art.22.3 che segue, senza penali e senza doverne indicare il motivo. Il termine di quattordici giorni durante il quale può essere esercitato il diritto di recesso decorre dalla data di conclusione del Contratto ai sensi del precedente art.19.1.Tuttavia, il diritto di recesso non si applica ai servizi finanziari, diversi dal servizio di Gestione, se gli investimenti non sono stati già avviati, il cui prezzo dipende da fluttuazioni del mercato finanziario che il fornitore non è in grado di controllare e che possono aver luogo durante il periodo di recesso.

22.3. Per esercitare il diritto di recesso di cui al presente articolo, il Cliente deve inviare tramite il proprio indirizzo e-mail con cui si è registrato presso la piattaforma Moneyfarm e prima della scadenza del termine di cui al paragrafo che precede una comunicazione di recesso all'indirizzo e-mail chiusuraaccount@moneyfarm.com.

22.4. La scelta del servizio di investimento da prestarsi da parte di Moneyfarm effettuata dal Cliente sul sito www.moneyfarm.it costituisce richiesta espressa di dare esecuzione al Contratto, ai sensi dell'art. 67- terdecies del Codice del Consumo.”

Testo attuale:

“21.1. Salvo quanto previsto dal presente articolo, il Contratto si conclude esclusivamente con la comunicazione email di conferma con cui Moneyfarm informa il Cliente della propria accettazione, successiva al ricevimento da parte di Moneyfarm del Contratto debitamente sottoscritto dal Cliente, previa sua identificazione ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio, come previsto dal successivo art. 22.

21.2. Ai sensi dell'art.67-duodecies del Codice del Consumo, il Cliente che rivesta la qualifica di consumatore, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3, comma 1, lett. a) del Codice del Consumo, dispone di un termine di quattordici giorni per recedere dal Contratto, con le modalità di cui all'art. 22.3 che segue, senza penali e senza doverne indicare il motivo. Il termine di quattordici giorni durante il quale può essere esercitato il diritto di recesso ai sensi del precedente art.19.1.Tuttavia, il diritto di recesso non si applica ai servizi finanziari, diversi dal servizio di Gestione, se gli investimenti non sono stati già avviati, il cui

prezzo dipende da fluttuazioni del mercato finanziario che il fornitore non è in grado di controllare e che possono aver luogo durante il periodo di recesso.

21.4. Per esercitare il diritto di recesso di cui al presente articolo, il Cliente deve inviare prima della scadenza del termine di cui al paragrafo che precede:

(i) una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla Moneyfarm, presso la sede legale della propria succursale italiana in 20124 Milano, Via Antonio da Recanate, 1; ovvero (ii) una comunicazione scritta via PEC (a tal fine il Cliente utilizzerà per l'invio della comunicazione un indirizzo PEC che sia allo stesso chiaramente e inequivocabilmente riconducibile) all'indirizzo moneyfarmbranch@legalmail.it.

21.5. La scelta del servizio di investimento da prestarsi da parte di Moneyfarm effettuata dal Cliente sul sito www.moneyfarm.it costituisce richiesta espressa di dare esecuzione al Contratto, ai sensi dell'art. 67-terdecies del Codice del Consumo.”

f. SEZIONE 23 - DURATA DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Con l'inserimento di questa nuova Sezione è stata sostituita e aggiornata la precedente la Sezione 22 ('Durata del contratto e Diritto di recesso') del Contratto, al fine di semplificare per il Cliente l'esercizio del diritto di recesso, introducendo modalità di comunicazione più agili e immediate tramite email. Restano ferme tutte le ulteriori disposizioni contrattuali non espressamente modificate.

Testo proposto:

“23.1. Il Contratto è stipulato a tempo indeterminato, restando tuttavia sempre ferma la facoltà per entrambe le Parti di recedere dal Contratto come di seguito specificato:

- il Cliente potrà recedere in ogni momento dal Contratto tramite comunicazione di recesso da inviarsi con la propria e-mail con cui si è registrato presso la piattaforma Moneyfarm all'indirizzo e-mail chiusuraaccount@moneyfarm.com;
- Moneyfarm potrà invece recedere dal Contratto con un preavviso di 15 giorni sempre tramite e-mail che verrà inviata all'indirizzo e-mail del Cliente con cui è registrato sulla piattaforma Moneyfarm.

Testo attuale:

“22.1. Il Contratto è stipulato a tempo indeterminato. Resta ferma la facoltà per entrambe le Parti di recedere dal Contratto in ogni momento, mediante comunicazione tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno oppure tramite posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo PEC dell'altra parte. Il recesso di Moneyfarm sarà soggetto a un preavviso di 15 giorni.

22.2. Resta inteso che il Cliente, al fine di recedere tramite PEC dal presente Contratto, dovrà utilizzare un indirizzo PEC che sia chiaramente e inequivocabilmente riconducibile allo stesso.”

g. SEZIONE 28 - MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DEI RECLAMI

Con l'inserimento di questa nuova Sezione è stata sostituita e aggiornata la precedente la Sezione 27 (Modalità Di Presentazione Dei Reclami) del Contratto, uniformando i termini di risposta ai reclami a quanto previsto dalle disposizioni Consob e agli orientamenti dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), estendendo a 60 (sessanta) giorni il termine per fornire riscontro. Tale aggiornamento è volto a consentire a Moneyfarm di fornire al Cliente una risposta completa e il più possibile dettagliata, in linea con la normativa vigente e con le migliori prassi di settore.

Testo proposto:

“28.2. Moneyfarm si impegna a rendere note le proprie determinazioni in merito al reclamo entro n. 60 (sessanta) giorni dalla ricezione dello stesso.”

Testo attuale:

“27.2. Moneyfarm si impegna a rendere note le proprie determinazioni in merito al reclamo entro n. 45 giorni dalla ricezione dello stesso.”

Diritto di Recesso

Tutto quanto precede costituisce una proposta di modifica unilaterale del contratto. Ai sensi dell'articolo 118 del Testo Unico Bancario, qualora non intendesse accettare tali modifiche, Lei ha il diritto di recedere dal contratto per iscritto, senza spese, entro il **30 settembre 2025**. In caso di recesso, il rapporto verrà liquidato secondo le condizioni economiche e normative precedentemente in vigore.

In assenza di una Sua comunicazione di recesso entro il termine sopra indicato, le modifiche proposte si intenderanno approvate ed entreranno in vigore a partire dal **1° ottobre 2025**.

Per qualsiasi ulteriore informazione o approfondimento, La preghiamo di contattare il nostro Servizio Clienti al numero +39 02 4507 6621 o via mail all'indirizzo info@moneyfarm.com.

In caso di mancato recesso, considereremo approvate le condizioni economiche.

L'occasione è gradita per porgere cordiali saluti ringraziandola ancora di aver scelto Moneyfarm.

MFM Investment LTD - Italian Branch

Il Legale Rappresentante