

## Moneyfarm scala a livello internazionale con l'acquisizione del 100% di Profile Pensions, consulente previdenziale digitale leader in UK

Grazie all'operazione, Moneyfarm:

- *supera i 3,8 miliardi di euro di masse in gestione e i 115.000 clienti a livello globale, affermandosi tra i leader nella gestione del risparmio con approccio digitale a livello europeo*
- *consolida il suo business nel mercato previdenziale del Regno Unito che vale oggi oltre 780 miliardi di euro ed è il più ampio in Europa*
- *conferma il positivo trend di crescita del suo business: nonostante la complessa fase sui mercati finanziari, nel primo semestre 2022 ha infatti registrato una crescita del 46% delle masse in gestione e del 50% della base clienti*

Londra/Milano, 5 dicembre 2022 – MFM Holding Ltd, ([Moneyfarm](#)), società internazionale di consulenza finanziaria con approccio digitale, annuncia<sup>1</sup> **l'acquisizione del 100% di Profile Financial Solutions Ltd** ([Profile Pensions](#)), consulente digitale leader in UK, specializzato nell'aggregazione e consolidamento di posizioni pensionistiche, che conta oltre un miliardo di euro di masse e 24.000 clienti.

L'operazione segna un progresso significativo nel percorso di espansione internazionale di Moneyfarm che supera i 3,8 miliardi di euro di masse in gestione e i 115.000 clienti a livello globale, affermandosi tra i leader nella gestione del risparmio con approccio digitale a livello europeo.

L'acquisizione consolida, inoltre, il business della Società nel mercato previdenziale del Regno Unito, che vale oggi oltre 780 miliardi di euro e ha registrato una crescita del 24% nel periodo 2016-2020<sup>2</sup>, grazie all'impulso innescato dagli incentivi fiscali previsti dalla normativa britannica e dal grado di maturità e diffusione del welfare integrativo.

L'affinità tra Moneyfarm e Profile Pensions nasce dalla comune vocazione digitale nell'approccio alla consulenza finanziaria. A partire dal 2015, con l'ingresso di [Smedvig Capital](#) nel suo capitale, Profile Pensions ha infatti sviluppato una piattaforma tecnologica proprietaria che permette di aggregare, gestire e consolidare efficacemente gli investimenti a fini previdenziali, rendendo di fatto accessibile a milioni di risparmiatori britannici una consulenza finanziaria indipendente in materia previdenziale.

L'operazione conferma anche il positivo trend di crescita di Moneyfarm nei suoi mercati di riferimento: nel primo semestre 2022, nonostante la complessa fase attraversata dai mercati finanziari, Moneyfarm ha visto infatti crescere positivamente masse e clienti grazie al suo costante impegno nello sviluppo dei segmenti di business B2C e B2B2C e alla sua continua

<sup>1</sup> Attualmente l'operazione è in attesa dell'approvazione del regolatore britannico FCA.

<sup>2</sup> Fonte: Investment Association, MoretoSIPP.

attenzione all'evoluzione delle esigenze di clienti e partner nel mutato contesto. Rispetto al primo semestre 2021, al 30.06.2022 Moneyfarm ha registrato un incremento del 36% dei flussi netti positivi, del 46% delle masse in gestione e un aumento del 50% della base clienti. A gennaio 2022 Moneyfarm ha inoltre completato un nuovo round di finanziamento del valore di circa €53 milioni, sottoscritto da M&G plc, "lead investor", e da Poste Italiane S.p.A., già azionista di minoranza dal 2019. Contestualmente, M&G e Moneyfarm hanno siglato una partnership commerciale per il lancio di una nuova soluzione di investimento digitale sul mercato britannico.

**Giovanni Daprà, cofondatore e amministratore delegato di Moneyfarm**, ha dichiarato: *"Siamo entusiasti di annunciare un passo decisivo nel percorso di crescita di Moneyfarm, a coronamento di un anno proficuo per la Società, nonostante le complessità del contesto finanziario. Profile Pensions è una realtà innovativa con una visione della consulenza finanziaria molto simile alla nostra, basata su approccio digitale, semplicità, trasparenza e attenzione ai costi. Dodici mesi fa abbiamo acquisito il portafoglio clienti di Wealthsimple nel Regno Unito e a gennaio 2022 abbiamo avviato una partnership con M&G per sviluppare un nuovo servizio di investimento digitale per il mercato britannico. Tutto questo ha un impatto significativo sulla crescita di masse e clienti e rafforza considerevolmente la nostra leadership in Europa. Ringrazio i nostri shareholders che ci hanno nuovamente supportato in questo momento importante".*

L'operazione di acquisizione del 100% di Profile Pensions avverrà con un mix di cassa e azioni Moneyfarm. La componente in cassa sarà finanziata dagli attuali azionisti di Moneyfarm, in particolare da M&G plc, Poste Italiane S.p.A, Cabot Square Capital, United Ventures e Fondazione di Sardegna. Conseguentemente Smedvig Capital, principale azionista di Profile Pensions, diventerà azionista di minoranza di Moneyfarm. Il closing dell'operazione è previsto nel corso del primo semestre del 2023, previa le necessarie autorizzazioni delle autorità di vigilanza.

Barclays Bank PLC, attraverso la sua divisione di Investment Banking, ha operato in qualità di advisor finanziario e Linklaters in qualità di advisor legale di Moneyfarm.

-----fine -----

#### **Informazioni su Moneyfarm**

Fondata nel 2011 da Paolo Galvani e Giovanni Daprà, Moneyfarm è una società di consulenza finanziaria indipendente con approccio digitale, specializzata in investimenti di medio-lungo termine. Con un team di 200 professionisti, Moneyfarm gestisce il patrimonio di oltre 90.000 risparmiatori (su una base di oltre 530.000 utenti attivi) a un ritmo di crescita che è sempre stato a doppia cifra anno su anno. Grazie all'utilizzo delle tecnologie digitali, Moneyfarm ha sviluppato un modello innovativo che le permette di fornire un servizio di consulenza indipendente e una Gestione Patrimoniale di prima qualità, semplice, trasparente e a costi inferiori a quelli offerti dai gestori tradizionali. È regolata dalla Financial Conduct Authority (FCA) e vigilata in Italia da Consob. L'azienda ha come soci principali il gruppo Allianz, Poste Italiane, M&G plc, Cabot Square Capital e United Ventures, ed è oggi una delle aziende innovative più finanziate in Italia con un totale di oltre 166 milioni di euro di finanziamenti ottenuti. La società ha inoltre stretto importanti partnership commerciali con Poste Italiane, Banca Sella e buddybank, la banca per smartphone di Unicredit, che hanno sancito l'ampliamento del servizio anche al segmento B2B2C. Per ulteriori info si veda [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

#### **Informazioni su Smedvig Capital**

Smedvig Capital è una società di Venture Capital fondata nel 1996 da Peter Smedvig e Johnny Hewett. Ha sede a Londra e opera in tutto il Regno Unito, nei Paesi Nordici e nei Paesi Bassi. Smedvig è specializzata in particolare in round di Serie A e Serie B e, dalla sua fondazione, ha investito oltre 2 miliardi distribuiti tra 75 società e in una selezione di fondi di private equity. La società a inizio 2022 ha lanciato il suo più recente fondo, il Fondo XVI.

T +39 02 450 76621 | E [info@moneyfarm.com](mailto:info@moneyfarm.com) | W [www.moneyfarm.com](http://www.moneyfarm.com)

**Moneyfarm ufficio stampa – BC COMMUNICATION**

**Beatrice Cagnoni** | [beatrice.cagnoni@bc-communication.it](mailto:beatrice.cagnoni@bc-communication.it) | +39 335 5635111

**Giulia Franzoni** | [giulia.franzoni@bc-communication.it](mailto:giulia.franzoni@bc-communication.it) | +39 334 3337756

**Giovanni Prati** | [giovanni.prati@bc-communication.it](mailto:giovanni.prati@bc-communication.it) | +39 351 5293362