

CONDITIONS GENERALES D'UTILISATION DU SITE WWW.ROBO4ADVISOR.COM

L'utilisation du site internet www.robo4advisor.com (ci-après le « **Site** »), édité par MC Advisory CSR srl SB comme indiqué à l'article 1 ci-dessous, est régie par les présentes conditions générales d'utilisation (ci-après les « **CGU** ») qui s'appliquent à toutes les personnes naviguant sur le Site, qu'elles aient ou non créé un compte personnel (ci-après désignés les « **Utilisateurs** »).

Il est recommandé de lire attentivement les présentes CGU avant toute utilisation du Site.

L'utilisation du Site vaut acceptation des présentes CGU. En cas de désaccord avec leur contenu, l'utilisateur doit cesser d'accéder au Site.

1. INFORMATIONS SUR MC ADVISORY CSR SRL SOCIETA' BENEFIT :

MC Advisory CSR srl SB (ci après « MCSR » ou la « société ») est une société à responsabilité limitée dont le siège est à Voghera, via Sant'Ambrogio, n. 21, inscrite au Registre des entreprises de la commune de Pavie sous le numéro REA 305240, numéro de TVA n. 02840490185, qui est propriétaire du Site www.robo4advisor.com (ci après le « Site » ou la « plateforme »).

La Société propose des services avancés dans le domaine du conseil financier aux professionnels de l'épargne et ne fournit pas de conseils personnalisés aux particuliers. MCSR fournit à la fois des évaluations de durabilité, de risque et de rendement de milliers d'instruments et produits financiers, ainsi que des portefeuilles optimisés selon ses méthodologies propres de « robo-advisory ». Créé par une équipe de professionnels de l'industrie financière, MCSR est détenu par son management sans aucun intervenant sur le marché financier à son capital.

2. OBJET :

Le Site fournit des informations (ci-après les « **Informations** ») et des données (ci-après les « **Données** ») sur des fonds communs de placement et autres produits financiers français et étrangers (ci-après les « **Fonds** ») et des outils logiciels d'aide à la sélection de Fonds et de construction de portefeuilles (ci-après les « **Outils** »). Les Informations, Données et Outils constituent les services proposés par le Site (ci-après le ou les « **Service(s)** »).

Une partie des Services est accessible gratuitement avec enregistrement préalable (ci-après les « **Services Gratuits** »). Une deuxième partie est accessible à titre onéreux (ci-après les « **Services Payants** »). Les Services Payants seront différents en fonction du type d'offre choisi et réservés à des profils d'Utilisateurs agissant à titre personnel et/ou à titre professionnel.

Le Service a un caractère strictement informatif et ne constitue pas une invitation à acheter ou à vendre des produits ou des instruments financiers.

3. ACCEPTATION DES CONDITIONS GENERALES D'UTILISATION :

Les Utilisateurs reconnaissent que la consultation et l'utilisation du Site sont régies exclusivement par les CGU et qu'ils doivent s'y conformer. Les CGU applicables sont celles en vigueur au jour de la navigation de l'Utilisateur sur le Site.

Elles s'appliquent à tous les Utilisateurs du Site. L'acceptation tacite des CGU par l'Utilisateur résultera de la seule poursuite de sa navigation sur le Site.

La modification d'Outils existants et/ou la création de nouveaux Outils sur le Site peut amener MCSR à apporter des modifications, suppressions ou ajouts aux CGU du Site. Dans ce cas, MCSR se réserve le droit de procéder à tout moment à ces modifications, suppressions ou ajouts.

MCSR peut être amenée à modifier les CGU à tout moment, sous réserve d'en informer les Utilisateurs dès leur entrée en vigueur par courrier électronique et/ou par la publication de la modification sur le Site www.positivefinance.com et www.robo4advisor.com.

MCSR ACTUALISERA LES CGU EN INDIQUANT LA DATE DE DERNIERE MISE A JOUR EN HAUT DES PRESENTES CGU. TOUT UTILISATEUR QUI CONTINUE A ACCEDER A/OU A UTILISER LE SITE ET NE REFUSE PAS EXPRESSEMENT LES MODIFICATIONS APRES QUE CELLES-CI AIENT ETE PUBLIEES SUR LE SITE OU NOTIFIEES PAR E-MAIL, CONFIRME ETRE EN ACCORD AVEC LES NOUVELLES CGU ET LES ACCEPTER SANS RESERVE.

SI UN UTILISATEUR N'EST PAS D'ACCORD AVEC LES CGU EN VIGUEUR, IL N'EST PAS EN DROIT D'UTILISER LE SITE ET IL DOIT CESSER D'UTILISER LE SITE.

4. ACCES AU SITE :

Le Site est exclusivement destiné aux internautes majeurs (ayant plus de dix-huit (18) ans) et est destiné aux professionnels de l'épargne.

MCSR s'engage à faire ses meilleurs efforts pour sécuriser l'accès, la consultation et l'utilisation du Site conformément aux règles d'usage de l'Internet. Le Site est en principe accessible vingt-quatre heures sur vingt-quatre, sept jours sur sept, sauf en cas de force majeure ou d'événement hors du contrôle de MCSR, et sous réserve des éventuelles pannes et interventions de maintenance nécessaires au bon fonctionnement du Site. MCSR peut à sa seule discrétion suspendre, interrompre ou arrêter l'accès à tout ou partie du Site à des fins de maintenance.

L'accès de tout Utilisateur au Site peut également être entravé par certains facteurs échappant au contrôle de MCSR, notamment, le non-fonctionnement, l'inefficacité ou le caractère inadapté du matériel utilisé par l'Utilisateur pour accéder au Site et/ou l'indisponibilité, le non-fonctionnement ou l'interruption de l'accès à Internet ou de tout autre service de télécommunication utilisé pour accéder au Site.

La responsabilité de MCSR ne saurait être retenue en cas d'impossibilité d'accès de tout Utilisateur au Site entraînant ou non des pertes ou dommages directs ou indirects pour l'Utilisateur.

Les coûts de connexion Internet restent à la charge définitive de l'Utilisateur.

L'Utilisateur peut se connecter par la page de connexion en langue française (<https://www.robo4advisor.com/r4a/login/auth?lang=fr>) en fournissant les informations suivantes :

- nom et prénom
- profession et entreprise
- adresse e-mail
- code fiscal et/ou numéro de TVA (s'il choisit de s'abonner)
- adresse e-mail certifiée (PEC) (s'il choisit de s'abonner)
- Code SDI (pour les résidents en Italie qui choisissent de s'abonner)

A. Services gratuits :

Les utilisateurs sur simple enregistrement pourront accéder aux fonctions de « FUND FINDER », de « COMPARAISON DES FONDOS » et trouveront des indicateurs financiers de base, des analyses de performance de court terme et des évaluations ESG de base. Ils pourront simuler un portefeuille.

B. Services à paiement :

Les utilisateurs pourront accéder aux fonctions avancées au travers des abonnements « BRONZE », « SILVER » et « GOLD », et accéder aux fonctions suivantes (liste complète et conditions économiques sur le site <https://www.robo4advisor.com/abbonamento.html>).

Module « BRONZE » :

Toutes les fonctions gratuites ainsi que l'accès au « GLOBAL FINDER », les analyses à moyen/long terme, les données ESG et les indicateurs financiers synthétiques, 5 portefeuilles, 1 type de portefeuilles modèles, l'accès à l'éditeur de portefeuille, et l'export des données vers Excel/CSV.

Module « SILVER » :

Toutes les fonctions BRONZE ainsi que les données ESG analytiques, les analyses par phase de marché, les écrans personnalisés, l'help desk, les impressions personnalisées, les portefeuilles modèles d'un producteur, les listes et recherches personnalisées.

Module « GOLD » :

Toutes les fonctions de Robo4Advisor sont actives sans limitation de nombre de portefeuilles, et la plateforme peut être personnalisée et interfacée à des systèmes externes (agrégateur, système administratif, etc.).

D'autres formes personnalisées d'abonnement peuvent être convenues en contactant l'équipe de ROBO4ADVISOR.COM.

5. CONDITIONS D'ABONNEMENT :

L'inscription à la Plateforme permet une période d'essai gratuite de tous les services payants des formules Silver et Gold pendant 30 jours, qui n'entraîne aucun engagement. Une fois la période d'essai gratuite terminée, il est possible de choisir de souscrire à un abonnement aux tarifs en vigueur dans le pays de l'utilisateur (en Italie : <https://www.robo4advisor.com/abbonamento.html>).

Aux coûts des abonnements, spécifiés sur la page correspondante du Site, s'ajoute la TVA de 22% applicable à tous les résidents fiscaux italiens, aux personnes physiques résidentes dans l'Union européenne et en général à tous les clients qui optent pour le paiement par carte bancaire.

Modalités de paiement :

L'abonnement à l'une des formules proposées (Bronze, Silver et Gold) prévoit un paiement anticipé et une fréquence mensuelle ou annuelle.

Il est possible, en cours d'abonnement, de changer la formule initialement choisie en payant la différence, en cas de passage à une formule supérieure, ou en obtenant le remboursement du montant correspondant en cas de passage à une formule inférieure.

Abonnement mensuel :

L'abonnement mensuel peut être payé par virement bancaire ou par carte de crédit. En cas de paiement par virement bancaire, les services seront fournis à partir de la date de réception du virement et la date

d'échéance sera le vingt-neuvième jour suivant. Les paiements des abonnements successifs devront être effectués avant la date d'échéance, sous peine d'interruption du service. En cas de paiement par carte de crédit, les services seront fournis à partir de la date de paiement et la date d'échéance sera le vingt-neuvième jour suivant. Le renouvellement et la facturation correspondante de la redevance mensuelle se feront automatiquement le jour de l'échéance.

Abonnement annuel :

L'abonnement annuel peut être payé par virement bancaire ou par carte de crédit.

- En cas de paiement par virement bancaire, les services seront actifs à partir de la date de réception du virement jusqu'au 364e jour suivant. Le paiement annuel devra être renouvelé avant la date d'échéance. En cas de non-paiement, les services seront suspendus deux jours après la date d'échéance.
- En cas de paiement par carte de crédit, les services seront fournis à partir de la date de paiement et la date d'échéance sera le 364e jour suivant. Le renouvellement et la facturation correspondante de la redevance annuelle se feront automatiquement.

Droit de rétractation :

Le droit de rétractation garanti aux consommateurs européens la possibilité de résilier un contrat dans les 14 jours suivant la date de début. Puisque MCSR offre à tous ses utilisateurs un essai gratuit de 30 jours de sans aucun engagement d'achat, l'abonnement ne prévoit pas de droit de rétractation conformément à une exception applicable aux fournisseurs de contenus numériques.

La loi nous oblige à informer les utilisateurs que l'abonnement à la Plateforme ne prévoit pas de droit de rétractation. Par conséquent, en validant leur abonnement, nos clients acceptent de renoncer au droit de rétractation. Les clients sont également informés de cette exception dans l'e-mail de bienvenue envoyé après l'inscription. Renoncer au droit de rétractation n'affecte en aucune manière les autres droits garantis aux consommateurs et n'affecte pas la possibilité de résilier l'abonnement à tout moment.

Résiliation :

- Paiements par carte : pour résilier l'abonnement, il est nécessaire d'accéder à l'espace réservé du Site (à tout moment et en tout cas avant le jour précédant la date d'échéance) pour annuler le paiement "récurrent" en cochant la case appropriée.
- Paiements par virement : Il est possible de résilier à tout moment l'abonnement en écrivant à staff@rob4advisor.com.

Les services resteront actifs jusqu'à la fin de la période pour laquelle l'abonnement mensuel a été réglé. En cas d'abonnement annuel, la résiliation pendant les 6 premiers mois d'utilisation donne droit au remboursement du montant équivalent à la période non utilisée, au net des remises accordées et des frais administratifs de 25 euros.

Exemption de TVA :

Les personnes juridiques ayant un code TVA intra-communautaire dument enregistré peuvent demander une exemption de TVA directement auprès des services administratifs de MCSR (staff@rob4advisor.com), qui seront seuls juges de la légitimité de la demande et fourniront toute information utile.

Conditions particulières :

Les conditions particulières et les exemptions de TVA feront l'objet d'une convention spécifique entre l'utilisateur et MCSR.

6. PROPRIETE INTELLECTUELLE :

A. TITULARITE DES DROITS SUR LE SITE

MCSR a développé la plateforme informatique qui permet le fonctionnement du Site et est propriétaire ou titulaire de licence autorisée de tout texte, image, graphique, photographie, musique, son ou algorithme contenu dans le Site. Sauf indication contraire, tout le matériel qui y est contenu est protégé par les lois en vigueur sur le droit d'auteur. Les méthodologies, les algorithmes, les systèmes d'évaluation et les processus utilisés par le Site sont la propriété intellectuelle de MCSR. Entre autres, MCSR est titulaire du nom www.rob4advisor.com.

B. LIMITES D'UTILISATION DU SITE

MCSR accorde à l'Utilisateur une autorisation non exclusive, non transférable et incessible d'accéder au Site et de représenter sur son écran tout ou partie des pages du Site, à l'exclusion de toute autre utilisation directe ou indirecte. Les seuls droits accordés à l'Utilisateur sont ceux exprimés dans les présentes CGU.

L'Utilisateur n'acquiert aucun droit sur le Site, sur l'ensemble des signes distinctifs apparaissant sur ce dernier ainsi que les Informations et/ ou Données provenant du Site, l'ensemble de ces éléments demeurant la propriété de MCSR, l'Utilisateur ne disposant, en vertu des présentes, que d'un simple droit d'accès au Site et d'utilisation du Service

L'Utilisateur s'engage à n'utiliser le Service que pour son usage personnel. Il s'interdit en particulier de modifier, de rediffuser ou de reproduire les Données et/ou Informations contenues sur le Site, et ce, quel que soit le type de format ou support.

L'Utilisateur n'est en particulier pas autorisé à utiliser les outils dans le but de développer directement ou faire développer indirectement et/ou de commercialiser ultérieurement un produit, un service ou une technologie identique ou similaire.

Il est en outre interdit à l'Utilisateur d'utiliser tout moyen de récupération automatique (procédés de scraping ou toute autre technique qui pourrait y être assimilée) pour collecter les Informations et/ou Données du Site et ce pour quelque usage que ce soit.

Toute violation pourra entraîner des poursuites pénales.

7. RESPONSABILITE :

A. PRINCIPE

L'Utilisateur reconnaît expressément et accepte que MCSR soit tenue à une simple obligation de moyen au titre de l'ensemble de ses obligations résultant des présentes CGU.

Le Site est conforme à la réglementation en vigueur en Italie et est vendu dans les pays de l'Union européenne en régime de libre prestation de services. Bien que MCSR vérifie systématiquement les réglementations applicables au niveau européen, sa responsabilité ne saurait être engagée en cas de non-respect de la législation d'un pays tiers où le Site serait accessible.

B. LIMITATION DE RESPONSABILITE

Le Service fourni par le Site est mis à la disposition de l'Utilisateur à titre exclusivement indicatif par MCSR. Il ne constitue pas de la part de MCSR une offre d'achat, de vente, de souscription ou de services financiers, ni une sollicitation pour l'achat de quelque produit d'investissement que ce soit.

Malgré tous les soins pris dans la collecte auprès de sources réputées fiables et dans le traitement des Données, MCSR ne peut en garantir l'exactitude et recommande à l'Utilisateur de ne pas prendre de décisions d'investissement sans en avoir vérifié lui-même l'exactitude auprès des sociétés de gestion concernées, ni sans avoir lu le prospectus du Fonds.

Par ailleurs, MCSR rappelle à l'Utilisateur que les performances passées ne préjugent pas des performances futures et lui recommande de consacrer le temps nécessaire à la définition de l'allocation de son patrimoine, et de ses avoirs financiers en particulier, en tenant compte de ses objectifs, de ses contraintes de toutes natures, de son horizon de placement, et en diversifiant ses placements.

MCSR n'est pas en mesure de se substituer à l'Utilisateur pour vérifier si un produit d'investissement présenté sur le Site est en adéquation avec ses besoins et l'invite à se faire assister par son conseiller spécialisé.

L'Utilisateur accepte expressément que MCSR et ses représentants n'aient aucune responsabilité à son égard pour :

(1) tous dommages imputables à la mauvaise exécution ou à l'inexécution par MCSR de ses obligations en vertu des présentes, tels que, de façon non limitative, les pertes découlant des transactions effectuées par l'Utilisateur sur la base des Informations, des Données, des Outils et/ou Service fournis par MCSR, les pertes de profit ou de revenu, les pertes de chiffre d'affaires, et/ou tout dommage résultant de l'impossibilité d'utiliser tout ou partie du Service, y compris lorsque MCSR ou ses représentants ont été informés de l'éventualité de tels dommages,

(2) toute prestation ou assistance non spécifiquement incluse dans ces CGU,

(3) tous dommages résultant, directement ou indirectement, de l'inexactitude des Informations, des Données et/ou des Informations résultant de l'utilisation du Service.

SOUS RÉSERVE DES DISPOSITIONS LEGALES IMPERATIVES DU DROIT ITALIEN, MCSR EXCLUT TOUTE GARANTIE OU CONDITION D'ADÉQUATION DU SITE ET DES SERVICES AUX BESOINS DE L'UTILISATEUR QUE SEUL CE DERNIER EST EN MESURE D'APPRECIER.

8. CAS DE FORCE MAJEURE :

En tout état de cause, la responsabilité de MCSR ne pourra pas être retenue en cas de manquement à l'une de ses obligations contractuelles qui résulterait de la survenance d'un cas de force majeure. Pour les besoins des présentes CGU, sera considéré comme un cas de force majeure tout événement répondant à la définition posée par l'article 1467 du Code civil italien ou considéré comme un événement de force majeure au sens habituellement retenu par la jurisprudence en Italie.

Il est expressément convenu d'attribuer aux événements suivants les effets de la force majeure, quand bien même ils ne présenteraient pas les caractères juridiques de la force majeure ou du cas fortuit : l'occupation des locaux de MCSR ou de l'un quelconque de ses prestataires, un accident mécanique ou informatique, une interruption ou retard dans les télécommunications, la mise hors service temporaire des matériels d'un centre serveur, une cyberattaque visant le système informatique de MCSR ou de l'un de ses prestataires, et plus généralement tout événement ne pouvant être raisonnablement maîtrisé par MCSR et empêchant la fourniture normale des Services.

9. PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES :

Conformément au Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (ci-après le « **RGPD** »), MCSR s'engage à respecter les données à caractère personnel des Utilisateurs. Les données à caractère personnel (ci-après les « **Données Personnelles** ») sont définies conformément au RGPD comme toute information relative à une personne physique identifiée ou identifiable, directement ou indirectement, par référence à un numéro d'identification ou à un ou plusieurs éléments qui lui sont propres.

MCSR invite l'Utilisateur à consulter la politique de protection des données personnelles de MCSR en français (ci-après la « **Politique de Protection des Données Personnelles** »). Cette Politique de Protection des Données Personnelles est également accessible en italien sur la page d'accueil du Site (sous le footer du Site www.robo4advisor.com). La Politique de Protection des Données Personnelles contient de plus amples informations sur le traitement des Données Personnelles par MCSR (finalités du traitement, durée de conservation, destinataires, sécurité, transferts des données personnelles).

Conformément aux normes en vigueur, les Utilisateurs disposent d'un droit d'accès, de rectification, d'effacement, de portabilité et de limitation de leurs Données Personnelles. Les Utilisateurs disposent également d'un droit d'opposition au traitement de leurs Données Personnelles notamment pour s'opposer à ce que leurs Données Personnelles soient utilisées à des fins de prospection commerciale. Ils disposent enfin du droit de définir des directives générales et particulières quant aux modalités d'exercice de ces droits après leurs décès et celui d'introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle.

Pour exercer ses droits, ou pour toute question relative à l'utilisation de leurs Données Personnelles par MCSR, l'Utilisateur peut s'adresser un courrier à l'attention du responsable RGPD de MCSR accompagné d'une photocopie d'un titre d'identité à l'adresse suivante : MCSR Advisory srl, via Sant'Ambrogio 21, 27058 Voghera (PV), Italie ou bien à l'adresse de courrier électronique : info@MCSRAdvisory.it.

10. COOKIE POLICY :

L'Utilisateur est informé que des informations spécifiques peuvent être automatiquement collectées à l'occasion de son utilisation du Site, ou par l'intermédiaire de cookies (un cookie est un petit fichier, souvent anonyme, contenant des données, notamment un identifiant unique, transmis par le serveur d'un site Internet au navigateur de l'internaute et stocké sur le disque dur de son ordinateur).

Les informations relatives à la cookie policy sont présentes sur la page <https://www.robo4advisor.com/cookies.html> (version italienne) et sur la page <https://www.positivefinance.com/offerta-per-professionisti/robo4advisor/> (version française) l'utilisation du site www.robo4advisor.com présuppose l'acceptation de la policy de MCSR.

L'Utilisateur a la possibilité d'accepter tous les cookies, de tout refuser ou de personnaliser ses choix en fonction du type de cookie. Le bandeau d'information cookie fournit également un lien vers la politique de confidentialité et informe l'Utilisateur que celui-ci peut, à tout moment, mettre à jour ses choix de gestion des cookies via un bouton en bas des pages du site www.robo4advisor.com.

Certains cookies nécessaires au bon fonctionnement du Site sont obligatoires pour un bon fonctionnement du site et ne peuvent être désactivés par l'Utilisateur.