

L'uso del sito internet www.rob4advisor.com (di seguito il "Sito"), pubblicato da MC Advisory CSR srl SB come indicato all'articolo 1 qui sotto, è regolato dalle presenti condizioni generali di utilizzo (di seguito le "CGU") che si applicano a tutte le persone che navigano sul Sito, indipendentemente dal fatto che abbiano o meno creato un account personale (di seguito gli "Utenti").

Si raccomanda di leggere attentamente le presenti CGU prima di qualsiasi utilizzo del Sito. L'utilizzo del Sito implica l'accettazione delle presenti CGU. In caso di disaccordo con il loro contenuto, l'Utente deve interrompere l'accesso al Sito.

1. INFORMAZIONI SU MC ADVISORY CSR SRL SOCIETÀ BENEFIT:

MC Advisory CSR srl SB (di seguito "MCSR" o la "Società") è una società a responsabilità limitata con sede a Voghera, via Sant'Ambrogio n. 21, iscritta al Registro delle imprese del Comune di Pavia con numero REA 305240, partita IVA n. 02840490185, proprietaria del sito www.rob4advisor.com (di seguito il "Sito" o la "Piattaforma").

La Società offre servizi avanzati nel campo della consulenza finanziaria per i professionisti del risparmio e non fornisce consulenza personalizzata ai privati. MCSR fornisce valutazioni di sostenibilità, rischio e rendimento di migliaia di strumenti e prodotti finanziari, nonché portafogli ottimizzati secondo le proprie metodologie di "robo-advisory". Creata da un team di professionisti del settore finanziario, MCSR è detenuta dal proprio management senza alcun partecipante esterno appartenente al mercato finanziario.

2. OGGETTO:

Il Sito fornisce informazioni (di seguito le "Informazioni") e dati (di seguito i "Dati") relativi a fondi comuni di investimento e ad altri prodotti finanziari italiani ed esteri (di seguito i "Fondi"), nonché strumenti software di supporto alla selezione dei Fondi e alla costruzione di portafogli (di seguito gli "Strumenti"). Le Informazioni, i Dati e gli Strumenti costituiscono i servizi offerti dal Sito (di seguito singolarmente o congiuntamente i "Servizi").

Una parte dei Servizi è accessibile gratuitamente previa registrazione (di seguito i "Servizi Gratuiti"). Un'altra parte è accessibile a titolo oneroso (di seguito i "Servizi a Pagamento"). I Servizi a Pagamento variano in funzione del tipo di offerta scelta e sono riservati a categorie di Utenti che agiscono a titolo personale e/o professionale.

Il Servizio ha carattere esclusivamente informativo e **non costituisce in alcun modo un invito all'acquisto o alla vendita di prodotti o strumenti finanziari.**

3. ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI GENERALI D'USO:

Gli Utenti riconoscono che la consultazione e l'utilizzo del Sito sono regolati esclusivamente dalle presenti Condizioni Generali d'Uso (CGU) e che sono tenuti a rispettarle integralmente. Le CGU applicabili sono quelle in vigore alla data della navigazione dell'Utente sul Sito.

Esse si applicano a tutti gli Utenti del Sito. L'accettazione tacita delle CGU da parte dell'Utente risulta dalla semplice prosecuzione della navigazione sul Sito. Se un Utente **non accetta** le CGU in vigore, **non è autorizzato a utilizzare il Sito** e deve cessarne immediatamente l'utilizzo.

La modifica di Strumenti esistenti e/o la creazione di nuovi Strumenti sul Sito può indurre MCSR ad apportare modifiche, soppressioni o integrazioni alle CGU del Sito. In tal caso, MCSR si riserva il diritto di effettuare in qualsiasi momento tali modifiche, soppressioni o aggiunte.

MCSR può modificare le CGU in qualsiasi momento, previa informazione agli Utenti all'entrata in vigore delle modifiche, tramite comunicazione via posta elettronica e/o mediante pubblicazione dell'aggiornamento sui siti www.positivefinance.com e www.rob4advisor.com.

MCSR aggiornerà le CGU indicando la **data dell'ultimo aggiornamento** in testa al presente documento. Qualsiasi Utente che continui ad accedere e/o utilizzare il Sito e non rifiuti espressamente le modifiche dopo la loro pubblicazione sul Sito o la loro notifica via e-mail, **conferma di accettare integralmente e senza riserve le nuove CGU**.

4. ACCESSO AL SITO:

Il Sito è destinato esclusivamente a utenti maggiorenni (di età superiore a diciotto (18) anni) ed è rivolto ai **professionisti del risparmio** nonché agli **investitori qualificati**.

MCSR si impegna a compiere ogni sforzo ragionevole per **garantire la sicurezza dell'accesso, della consultazione e dell'utilizzo del Sito**, conformemente alle consuetudini e alle regole in vigore su Internet.

Il Sito è in linea di principio **accessibile ventiquattro ore su ventiquattro, sette giorni su sette**, salvo casi di forza maggiore, eventi al di fuori del controllo di MCSR, o interruzioni dovute a guasti o interventi di manutenzione necessari al corretto funzionamento del Sito.

MCSR si riserva il diritto, **a propria discrezione**, di sospendere, interrompere o cessare l'accesso a tutto o parte del Sito per motivi di manutenzione.

L'accesso di un Utente al Sito può inoltre essere ostacolato da fattori indipendenti dalla volontà di MCSR, in particolare:

- malfunzionamento, inefficienza o inadeguatezza delle apparecchiature utilizzate dall'Utente per accedere al Sito;
- indisponibilità, malfunzionamento o interruzione della connessione Internet o di qualsiasi altro servizio di telecomunicazione necessario per accedere al Sito.

MCSR non potrà in alcun caso essere ritenuta responsabile dell'impossibilità di accesso al Sito da parte di un Utente, indipendentemente dal fatto che tale impossibilità comporti o meno **perdite o danni diretti o indiretti** per l'Utente.

Le **spese di connessione Internet** restano a carico esclusivo dell'Utente.

L'Utente può accedere al Sito tramite la **pagina di connessione in lingua italiana** <https://www.rob4advisor.com/r4a/login/auth>) fornendo le seguenti informazioni:

- nome e cognome;
- professione e società di appartenenza;
- indirizzo e-mail;
- codice fiscale e/o numero di partita IVA (se sceglie di sottoscrivere un abbonamento);
- indirizzo e-mail certificato (PEC) (se sceglie di sottoscrivere un abbonamento);
- codice SDI (per i residenti in Italia che scelgono di sottoscrivere un abbonamento).

A. Servizi gratuiti:

Gli utenti, previa semplice registrazione, potranno accedere alle funzioni “FUND FINDER” e “CONFRONTO FONDI”, nonché consultare indicatori finanziari di base, analisi di performance di breve periodo e valutazioni ESG di livello base. Sarà inoltre possibile simulare un portafoglio.

B. Servizi a pagamento:

Gli utenti potranno accedere a funzionalità avanzate tramite gli abbonamenti “**BRONZE**”, “**SILVER**” e “**GOLD**”, che consentono l'utilizzo delle seguenti funzioni (l'elenco completo delle funzionalità e le condizioni economiche sono disponibili sul sito <https://www.rob4advisor.com/abbonamento.html>).

Modulo “BRONZE”:

Include tutte le funzioni gratuite, oltre all'accesso al “GLOBAL FINDER”, alle analisi di medio/lungo periodo, ai dati ESG e agli indicatori finanziari sintetici; consente di gestire fino a 5 portafogli, un tipo di portafoglio modello, l'accesso **all'**editor di portafoglio e l'esportazione dei dati in formato Excel/CSV.

Modulo “SILVER”:

Include tutte le funzioni del modulo BRONZE, oltre a dati ESG analitici, analisi per fasi di mercato, filtri e schermate personalizzate, servizio di help desk, stampe personalizzate, portafogli modello di un produttore, **nonché** elenchi e ricerche personalizzate.

Modulo “GOLD”:

Rende disponibili **tutte le funzioni di Robo4Advisor** senza limitazioni sul numero di portafogli. La piattaforma può inoltre essere personalizzata e integrata **con** sistemi esterni (es. aggregatori, sistemi amministrativi, ecc.).

Altre forme di abbonamento personalizzate possono essere concordate contattando direttamente il **team di ROBO4ADVISOR.COM**.

5. CONDIZIONI DI ABBONAMENTO:

L'iscrizione alla Piattaforma consente di usufruire di un **periodo di prova gratuito di 30 giorni** per tutti i servizi a pagamento dei pacchetti **Silver** e **Gold**, senza alcun impegno contrattuale. Al termine del periodo di prova gratuita, l'Utente può scegliere di sottoscrivere un abbonamento ai tariffari in vigore nel proprio Paese di residenza (in Italia: <https://www.rob4advisor.com/abbonamento.html>).

Ai costi degli abbonamenti, specificati nella relativa pagina del Sito, si aggiunge l'**IVA del 22%**, applicabile a tutti i residenti fiscali italiani, alle persone fisiche residenti nell'Unione Europea e, in generale, a tutti i clienti che scelgono di pagare tramite **carta di credito**.

Modalità di pagamento:

La sottoscrizione a una delle formule proposte (**Bronze, Silver o Gold**) prevede un **pagamento anticipato**, con **frequenza mensile o annuale**. Durante il periodo di abbonamento è possibile modificare la formula inizialmente scelta, pagando l'eventuale differenza in caso di passaggio a una formula superiore, oppure ricevendo un rimborso proporzionale in caso di passaggio a una formula inferiore.

Abbonamento mensile:

L'abbonamento mensile può essere pagato tramite bonifico bancario o carta di credito.

In caso di pagamento tramite bonifico bancario, i servizi saranno attivi a partire dalla data di ricezione del bonifico, e la scadenza sarà fissata al ventinovesimo giorno successivo. I pagamenti dei mesi successivi dovranno essere effettuati prima della scadenza, pena l'interruzione del servizio.

In caso di pagamento tramite carta di credito, i servizi saranno forniti a partire dalla data del pagamento, con scadenza al ventinovesimo giorno successivo. Il rinnovo e la relativa fatturazione automatica della quota mensile avverranno alla data di scadenza.

Abbonamento annuale:

L'abbonamento annuale può essere pagato tramite bonifico bancario o carta di credito.

In caso di pagamento tramite bonifico bancario, i servizi saranno attivi dalla data di ricezione del bonifico fino al 364° giorno successivo. Il pagamento annuale dovrà essere rinnovato prima della scadenza. In caso di mancato pagamento, i servizi saranno sospesi due giorni dopo la data di scadenza.

In caso di pagamento tramite carta di credito, i servizi saranno forniti a partire dalla data del pagamento, **con** scadenza al 364° giorno successivo. Il rinnovo e la fatturazione automatica della quota annuale avverranno alla data di scadenza.

Diritto di recesso:

Il diritto di recesso garantisce ai consumatori europei la possibilità di risolvere un contratto entro 14 giorni dalla data di inizio. Poiché MCSR offre a tutti i propri utenti un periodo di prova gratuita di 30 giorni senza alcun impegno d'acquisto, l'abbonamento non prevede diritto di recesso, in conformità con l'eccezione applicabile ai fornitori di contenuti digitali.

La normativa impone a MCSR di informare gli utenti che l'abbonamento alla Piattaforma non prevede diritto di recesso. Confermandone la sottoscrizione, il cliente accetta di rinunciare a tale diritto. Questa rinuncia è inoltre comunicata nell'e-mail di benvenuto inviata dopo la registrazione. La rinuncia al diritto di recesso non limita in alcun modo gli altri diritti dei consumatori, né impedisce la possibilità di disdire l'abbonamento in qualsiasi momento.

Recesso / Disdetta:

Pagamenti con carta di credito: per disdire l'abbonamento, è necessario accedere all'area riservata del Sito, in qualsiasi momento (e comunque prima del giorno precedente la data di scadenza), e annullare il pagamento ricorrente selezionando l'apposita opzione.

Pagamenti con bonifico bancario: è possibile recedere in qualsiasi momento scrivendo a staff@rob4advisor.com.

I servizi resteranno attivi fino alla fine del periodo per il quale l'abbonamento mensile è stato pagato. In caso di abbonamento annuale, la disdetta entro i primi 6 mesi di utilizzo dà diritto a un rimborso proporzionale per la parte non utilizzata, al netto degli sconti applicati e di 25 euro di spese amministrative.

Esenzione IVA:

Le persone giuridiche titolari di un codice IVA intracomunitario regolarmente registrato possono richiedere un'esenzione dall'IVA scrivendo ai servizi amministrativi MCSR (staff@rob4advisor.com). MCSR si riserva il diritto esclusivo di valutare la legittimità della richiesta e fornire tutte le informazioni necessarie.

Condizioni particolari:

Eventuali condizioni specifiche e esenzioni IVA saranno oggetto di un accordo riservato tra l'Utente e MCSR.

6. PROPRIETÀ INTELLETTUALE:

A. TITOLARITÀ DEI DIRITTI SUL SITO

MCSR ha sviluppato la piattaforma informatica che consente il funzionamento del Sito ed è proprietaria o titolare di licenza autorizzata di tutti i testi, immagini, elementi grafici, fotografie, musiche, suoni o algoritmi contenuti nel Sito. Salvo diversa indicazione, tutto il materiale in esso contenuto è **protetto dalle leggi vigenti in materia di diritto d'autore**.

Le metodologie, gli algoritmi, i sistemi di valutazione e i processi utilizzati dal Sito costituiscono proprietà intellettuale esclusiva di MCSR. Tra l'altro, MCSR è titolare del nome di dominio www.rob4advisor.com.

B. LIMITI DI UTILIZZO DEL SITO

MCSR concede all'Utente una licenza d'uso non esclusiva, non trasferibile e non cedibile per accedere al Sito e visualizzare, sul proprio schermo, in tutto o in parte, le pagine del Sito, escludendo qualsiasi altro utilizzo diretto o indiretto. Gli unici diritti riconosciuti all'Utente sono quelli espressamente indicati nelle presenti Condizioni Generali d'Uso.

L'Utente non acquisisce alcun diritto sul Sito, sui segni distintivi che vi compaiono, né sulle Informazioni e/o Dati provenienti dal Sito. Tutti questi elementi restano proprietà esclusiva di MCSR, mentre l'Utente dispone unicamente di un diritto limitato di accesso e di utilizzo del Servizio.

L'Utente si impegna a utilizzare il Servizio esclusivamente per uso personale e si astiene in particolare dal modificare, ridistribuire o riprodurre, in qualunque forma o su qualunque supporto, i Dati e/o le Informazioni contenute nel Sito.

L'Utente non è autorizzato a utilizzare gli strumenti del Sito allo scopo di sviluppare o far sviluppare, direttamente o indirettamente, e/o commercializzare un prodotto, un servizio o una tecnologia identica o simile.

È inoltre vietato all'Utente utilizzare qualsiasi mezzo di estrazione automatica dei dati (come processi di *scraping* o altre tecniche equivalenti) per raccogliere Informazioni e/o Dati dal Sito, per qualunque finalità.

Ogni violazione delle disposizioni sopra indicate potrà comportare azioni legali e sanzioni penali.

7. RESPONSABILITÀ:

A. PRINCIPIO

L'Utente riconosce espressamente e accetta che MCSR sia tenuta esclusivamente a un'**obbligazione di mezzi** per quanto riguarda l'insieme degli obblighi derivanti dalle presenti Condizioni Generali d'Uso.

Il Sito è conforme alla normativa vigente in Italia ed è reso disponibile negli altri Paesi dell'Unione Europea nell'ambito del regime di **libera prestazione di servizi**. Sebbene MCSR verifichi sistematicamente la conformità alle normative applicabili a livello europeo, **essa non potrà essere ritenuta responsabile** in caso di mancato rispetto delle leggi vigenti in un Paese terzo in cui il Sito sia accessibile.

B. LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Il Servizio fornito dal Sito è messo a disposizione dell'Utente a titolo puramente informativo da parte di MCSR. Esso non costituisce in alcun modo un'offerta di acquisto, vendita o sottoscrizione di prodotti o servizi finanziari, né una sollecitazione all'acquisto di qualsiasi prodotto d'investimento.

Nonostante la cura posta nella raccolta dei dati da fonti ritenute affidabili e nel loro trattamento, MCSR non può garantirne l'esattezza e raccomanda all'Utente di non prendere decisioni di investimento senza aver preventivamente verificato la correttezza delle informazioni presso le società di gestione interessate e senza aver letto il prospetto informativo del Fondo.

MCSR ricorda inoltre all'Utente che le performance passate non sono indicative di risultati futuri e raccomanda di dedicare il tempo necessario a definire la propria allocazione patrimoniale — in particolare per gli investimenti finanziari — tenendo conto dei propri obiettivi, vincoli di qualsiasi natura, orizzonte temporale di investimento, e assicurando una adeguata diversificazione dei portafogli.

MCSR non può sostituirsi all'Utente nel verificare se un prodotto d'investimento presentato sul Sito sia coerente con i suoi bisogni, e lo invita pertanto a rivolgersi a un consulente finanziario qualificato.

L'Utente accetta espressamente che MCSR e i suoi rappresentanti non potranno essere ritenuti responsabili per:

1. Qualsiasi danno derivante da un'errata esecuzione o mancata esecuzione, da parte di MCSR, degli obblighi previsti dalle presenti CGU — inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, perdite derivanti da operazioni effettuate dall'Utente sulla base delle Informazioni, dei Dati, degli Strumenti e/o dei Servizi forniti da MCSR, perdite di profitto o di reddito, perdite di fatturato, o danni derivanti dall'impossibilità di utilizzare, in tutto o in parte, il Servizio — anche qualora MCSR o i suoi rappresentanti fossero stati informati della possibilità di tali danni;
2. Qualsiasi prestazione o assistenza non espressamente prevista nelle presenti Condizioni Generali d'Uso;
3. Qualsiasi danno derivante, direttamente o indirettamente, da inesattezze delle Informazioni o dei Dati, o da informazioni ottenute tramite l'utilizzo del Servizio.

Fatto salvo quanto previsto dalle disposizioni inderogabili del diritto italiano, MCSR esclude ogni garanzia o condizione di idoneità del Sito e dei Servizi rispetto ai bisogni specifici dell'Utente, la cui valutazione spetta unicamente a quest'ultimo.

8. CASI DI FORZA MAGGIORE:

In ogni caso, MCSR non potrà essere ritenuta responsabile per l'inadempimento di una qualsiasi delle proprie obbligazioni contrattuali qualora tale inadempimento derivi dal verificarsi di un **caso di forza maggiore**.

Ai fini delle presenti Condizioni Generali d'Uso, si considera caso di forza maggiore qualsiasi evento che rientri nella definizione prevista dall'**articolo 1467 del Codice Civile italiano**, o che sia considerato come tale secondo la giurisprudenza ordinaria in Italia.

È espressamente convenuto che abbiano gli effetti della forza maggiore, anche se non presentano tutti i requisiti giuridici di tale nozione o del caso fortuito, eventi quali:

- l'occupazione dei locali di MCSR o di uno qualsiasi dei suoi fornitori,
- un guasto meccanico o informatico,
- l'interruzione o il ritardo nelle telecomunicazioni,
- la disattivazione temporanea delle apparecchiature di un centro server,
- un attacco informatico (*cyberattack*) rivolto al sistema informatico di MCSR o di uno dei suoi prestatori di servizi, e, più in generale, **qualsiasi evento che non possa essere ragionevolmente controllato da MCSR** e che impedisca la normale erogazione dei Servizi.

9. PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

In conformità al Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali e alla libera circolazione di tali dati, che abroga la direttiva 95/46/CE (di seguito "**GDPR**"), MCSR si impegna a **tutelare i dati personali degli Utenti**.

I dati personali (di seguito "**Dati Personali**") sono definiti dal GDPR come **qualsiasi informazione relativa a una persona fisica identificata o identificabile**, direttamente o indirettamente, mediante riferimento a un identificatore o a uno o più elementi caratteristici della sua identità.

MCSR invita l'Utente a consultare la propria **Informativa sulla protezione dei dati personali** in lingua francese cliccando sul link che verrà comunicato successivamente (*TBC*, di seguito la "Politica di Protezione dei Dati Personali"). Tale informativa è disponibile anche in lingua italiana nella **pagina iniziale del Sito** (in fondo alla homepage di www.rob4advisor.com).



La Politica di Protezione dei Dati Personali fornisce informazioni dettagliate sul trattamento dei Dati Personali da parte di MCSR (finalità del trattamento, durata di conservazione, destinatari, misure di sicurezza e trasferimenti di dati personali).

Conformemente alla normativa vigente, gli Utenti dispongono dei seguenti diritti:

- **diritto di accesso**, rettifica, cancellazione, portabilità e limitazione del trattamento dei propri Dati Personali;
- **diritto di opposizione** al trattamento, in particolare per evitare l'utilizzo dei propri Dati Personali a fini di **marketing diretto**;

- **diritto di definire direttive** generali o specifiche relative all'esercizio di tali diritti dopo il proprio decesso;
- **diritto di proporre reclamo** a un'autorità di controllo competente.

Per esercitare tali diritti o per qualsiasi richiesta riguardante l'utilizzo dei Dati Personali da parte di MCSR, l'Utente può inviare una comunicazione al **Responsabile GDPR di MCSR**, allegando una copia di un documento di identità, ai seguenti recapiti:

 *MCSR Advisory srl*
Via Sant'Ambrogio 21, 27058 Voghera (PV), Italia
 info@MCadvisory.it

10. COOKIE POLICY:

L'Utente è informato che, durante l'utilizzo del Sito, **alcune informazioni possono essere raccolte automaticamente**, anche tramite **cookie** (un cookie è un piccolo file, spesso anonimo, contenente dati — in particolare un identificatore univoco — trasmesso dal server di un sito web al browser dell'utente e memorizzato sul disco rigido del suo computer).

Le informazioni relative alla **cookie policy** sono disponibili alle seguenti pagine:

- versione italiana: <https://www.rob4advisor.com/cookies.html>
- versione francese: <https://www.positivefinance.com/offerta-per-professionisti/rob4advisor/>

L'utilizzo del sito www.rob4advisor.com implica l'accettazione della cookie policy di MCSR.

L'Utente può accettare tutti i cookie, rifiutarli tutti o personalizzare le proprie preferenze in base alla tipologia di cookie. Il banner informativo sui cookie fornisce anche un link alla politica sulla privacy e informa l'Utente della possibilità di modificare in qualsiasi momento le proprie scelte tramite l'apposito pulsante presente in fondo alle pagine del sito www.rob4advisor.com.

Alcuni cookie, necessari al corretto funzionamento del Sito, sono obbligatori e non possono essere disattivati dall'Utente.