

BEEWISE – CONDIZIONI DI SERVIZIO

1. Descrizione generale dei termini

Le presenti condizioni di servizio ("**Condizioni**") contengono le regole ed individuano gli obblighi e i diritti connessi all'utilizzo dell'applicazione denominata **Beewise** (di seguito, "**Beewise**" o "**App**"), nonché relativi ai servizi ad essa correlati (di seguito, collettivamente, "**Servizi**") offerti congiuntamente da **Azimut Capital Management SGR S.p.A.**, in qualità di distributore dei Fondi, e da **Azimut Investment S.A.**, in qualità di società emittente e gestore dei Fondi (di seguito, congiuntamente, "**Azimut**", "**Noi**" o "**Ci**").

Beewise fornisce l'accesso al servizio di commercializzazione di fondi comuni di investimento mobiliare aperti di diritto lussemburghese (di seguito "Fondi") esclusivamente a utenti residenti in Italia (di seguito, "**voi**", gli "**Utenti**" o l'"**Utente**"). Le Condizioni non regolano alcun servizio finanziario ai sensi della direttiva UE 2366/2015 e del Decreto-legge 11/2010. Per maggiori informazioni sui termini che regolano i vostri investimenti nei Fondi, siete pregati di consultare il prospetto di AZ Multi Asset e la relativa documentazione pre-contrattuale.

L'Utente comprende e accetta che:

- Azimut si limita a fornire, tramite Beewise, accesso esclusivamente ai servizi non riguardanti la commercializzazione di Fondi, non costituendo servizio di investimento;
- la commercializzazione dei Fondi avviene esclusivamente tramite Azimut Capital Management SGR S.p.A. secondo i termini e le disposizioni previste dall'apposito "Contratto Quadro Beewise – Offerta del servizio di commercializzazione", che l'Utente, pertanto, deve separatamente/contestualmente sottoscrivere;
- la gestione dei Fondi è effettuata da Azimut Investment SA secondo le modalità indicate nel Prospetto Informativo (di seguito, anche, "**Prospetto**"). Le modalità di commercializzazione in Italia dei Fondi offerti sono specificate all'interno del Modulo di Sottoscrizione e del relativo allegato (di seguito, congiuntamente, "**Modulo di Sottoscrizione**").

Beewise è disponibile solo su device personali con sistemi operativi:

- Google: Android OS 9-12
- Apple: IOS 14-15

Si raccomanda una dimensione dello schermo del telefono di almeno 4,7" per la migliore resa di utilizzo.

Laddove le Condizioni non risultassero completamente chiare, è possibile contattarci all'indirizzo e-mail indicato all'art. 5.

2. Creazione dell'Account Beewise

Prima di utilizzare i Servizi, è necessario che l'Utente crei un account personale (di seguito "**Account Beewise**").

Laddove l'Utente decida di procedere alla creazione dell'Account Beewise, dovrà fornire solo informazioni accurate ed aggiornarle tempestivamente nel caso non siano più attuali. L'Utente è l'unico responsabile della sicurezza delle credenziali del proprio Account Beewise e non deve condividere le credenziali con terzi. L'Utente dovrà informare Azimut immediatamente laddove scoprisse o sospettasse che qualcuno abbia avuto accesso all'Account Beewise senza il suo permesso, secondo quanto previsto alla sezione 4 delle presenti Condizioni.

L'Account Beewise è il vostro account personale che vi permetterà di accedere ed utilizzare la App. Vi informeremo via e-mail, all'indirizzo da voi fornito, non appena il vostro Account Beewise sarà attivo.

Si prega di notare che l'Utente:

- è il solo proprietario dell'Account Beewise, che è personale e non trasferibile;
- non è autorizzato ad utilizzare l'Account Beewise per scopi aziendali o commerciali o comunque diversi da quelli descritti nelle Condizioni;
- non può aprire più di un Account Beewise;
- non potrà aprire un Account Beewise se già Cliente Azimut¹.

2.1 Verifica dell'identità

Durante la fase di creazione dell'Account Beewise, saremo tenuti a verificare l'identità dell'Utente (di seguito "**Verifica dell'identità**"), in conformità a quanto previsto dalle normative applicabili in materia di contrasto al riciclaggio di denaro e lotta al finanziamento del terrorismo ("AML/CFT"). Laddove l'Utente non fornisca le informazioni e la documentazione necessaria, non saremo in grado di procedere alla creazione dell'Account Beewise e, di conseguenza, permettere all'Utente di utilizzare Beewise.

Non effettueremo direttamente la Verifica dell'identità, ma ci avvarremo del nostro partner commerciale IDNow GmbH (di seguito "**IDNow**"). Per questo motivo, durante la fase di Verifica dell'identità, vi verrà chiesto di accettare le condizioni di servizio di IDNow. Per maggiori informazioni su IDNow, sulle condizioni di servizio e sul relativo trattamento dei vostri dati personali effettuato da IDNow potete fare riferimento alla Informativa Privacy ed alle Condizioni di servizio di IDNow (<https://www.idnow.io/privacy/>).

Vi ricordiamo che, qualora Azimut lo ritenesse necessario, vi chiederemo di aggiornare la documentazione e le informazioni fornite al fine di garantire il pieno rispetto della suddetta normativa. Il vostro accesso a Beewise e i limiti applicati all'utilizzo dei Servizi Beewise

¹ Con il termine "Cliente Azimut", ai fini delle presenti condizioni contrattuali, si intende qualsiasi persona fisica avente attualmente in essere un rapporto contrattuale con Azimut Capital Management SGR S.p.A.

potranno subire modifiche sulla base delle informazioni da Noi raccolte su base continuativa.

Accettando le presenti condizioni, l'Utente garantisce e dichiara di avere compiuto il diciottesimo anno di età e di risiedere nel territorio italiano.

Beewise non è destinata a cittadini statunitensi ed a coloro i quali risiedono negli Stati Uniti d'America. Per maggiori informazioni siete pregati di fare riferimento alle nostre [FAQ](#).

Alla luce di quanto sopra, l'Utente garantisce e dichiara di non essere un cittadino statunitense o una persona residente negli Stati Uniti d'America. Inoltre, l'Utente accetta di comunicare immediatamente ad Azimut l'eventuale acquisizione della cittadinanza statunitense o il trasferimento della propria residenza negli Stati Uniti d'America.

2.2 Collegamento del conto bancario

Il processo di sottoscrizione dei fondi presenti in Beewise prevede quale condizione preliminare a qualsiasi investimento che l'Utente abbia collegato all'App il suo conto corrente bancario (di seguito "**Conto corrente bancario**") attraverso i servizi forniti dai nostri partner di fiducia Salt Edge Limited (di seguito "**Salt Edge**") e Fino run GmbH (di seguito "**fino**").

fino è una società che fornisce servizi di informazione sui conti correnti bancari e permetterà all'Utente di collegare alla App il Conto corrente bancario utilizzando le sue credenziali di accesso online affinché *fino* possa fornirci le informazioni necessarie rispetto al Conto corrente bancario. Per questo motivo, durante la procedura di collegamento del Conto corrente bancario all'Utente verrà chiesto di sottoscrivere un accordo specifico con *fino* per la fornitura dei servizi sopra descritti. Per maggiori informazioni su *fino*, sulle condizioni di servizio e sul trattamento dei dati personali effettuato da *fino*, l'Utente è pregato di fare riferimento alla [Informativa Privacy](#) ed ai [Termini e Condizioni](#) di *fino*.

Una volta recuperate le informazioni richieste sul Conto corrente bancario (quali ad esempio i dettagli del titolare del conto, i dati relativi al conto, la cronologia dei pagamenti periodici e transazioni del conto degli ultimi 12 mesi, per come resi disponibili dalla *provider* del conto corrente collegato), Salt Edge le presenterà all'Utente in modo consolidato in una apposita *dashboard* e le condividerà con Azimut sulla base del consenso prestato dall'Utente, in conformità a quanto previsto dai [Termini di Servizio](#) di Salt Edge.

Si prega di notare che il collegamento del/i conto/i bancario/i è un requisito obbligatorio per procedere con qualsiasi investimento attraverso Beewise.

2.3 Inizializzazione di pagamento

Laddove Se state utilizzando la funzionalità di inizializzazione di pagamento messa a disposizione all'interno di Beewise al fine di procedere con la sottoscrizione di quote di Fondi dovrete inviare un ordine di pagamento. Una volta confermato l'ordine di pagamento, Azimut ne fornirà i relativi dettagli (che possono includere, tra gli altri, la data dell'ordine di pagamento, l'importo, la valuta, la causale) al nostro partner di fiducia *fino*.

fino è un fornitore autorizzato di servizi di inizializzazione del pagamento che consente di inizializzare operazioni di pagamento direttamente dal proprio Conto corrente bancario secondo quanto previsto dalla Direttiva sui servizi di pagamento (c.d. "**PSD2**").

Durante il flusso di inizializzazione di pagamento, *fino* chiederà all'Utente di acconsentire all'avvio del relativo ordine di pagamento. Una volta prestato il consenso, *fino* avvierà l'ordine di pagamento trasmettendolo per l'esecuzione alla banca o istituto di moneta elettronica dell'Utente. *fino* fornirà ad Azimut le informazioni restituite dalla vostra banca o istituto di moneta elettronica in merito all'ordine di pagamento inizializzato, che potranno includere, tra le altre, lo stato dell'ordine di pagamento (accettato, rifiutato, fallito, ecc.) e in alcuni casi i dati associati dell'operazione (come il nome del titolare del conto di pagamento e l'IBAN).

Per maggiori informazioni su Fino, sulle condizioni di servizio e sul trattamento dei dati personali effettuato da *fino* si prega di fare riferimento alla [Informativa Privacy](#) e [Condizioni di *fino*](#).

3. Durata, diritto di chiudere il vostro Account Beewise

Le presenti Condizioni sono valide a tempo indeterminato.

Prima procedere alla chiusura dell'Account Beewise, sarà necessario procedere al disinvestimento delle somme dai Fondi, nei modi, termini e condizioni indicati in dettaglio nel Modulo di Sottoscrizione.

Laddove l'Utente abbia investito nei Fondi, a seguito del ricevimento da parte di quest'ultimo di istruzioni in merito al rimborso, procederemo al disinvestimento. Azimut metterà a disposizione dell'Utente nei tempi tecnici necessari la liquidità proveniente dalle operazioni di disinvestimento trasferendola in modo sicuro sul Conto corrente bancario. Successivamente procederemo alla chiusura dell'Account Beewise.

4. Diritto di sospensione, limitazione o chiusura dell'Account Beewise

Azimut può sospendere, limitare o chiudere l'Account Beewise dell'Utente senza preavviso laddove:

- l'Utente dovesse contattare Azimut per informarci che il device su cui è installata la App è stato perso o rubato;
- l'Utente acquisisca la cittadinanza americana o trasferisca la propria residenza negli Stati Uniti d'America;
- l'Utente non abbia fornito tutte le informazioni richieste (Sezione 2 delle presenti Condizioni) o Azimut accertasse la non veridicità o erroneità delle informazioni fornite;
- accertassimo comportamenti fraudolenti dell'Utente;
- l'Utente abbia commesso violazioni gravi e persistenti dei termini ed obblighi contenuti nelle presenti Condizioni;

- ritenessimo che l'uso dell'App da parte dell'Utente possa causare un danno ad Azimut stessa o al nostro software, sistema o hardware;
- sussistano valide ragioni per ritenere che l'utilizzo da parte dell'Utente dell'Account Beewise possa danneggiare la nostra reputazione;
- la limitazione, sospensione o chiusura dell'Account Beewise sia prevista da qualsiasi legge, regolamento, ordine del tribunale o altra indicazione delle autorità competenti
- si verificassero problemi tecnici tali da non consentire il proseguimento dell'utilizzo dell'App da parte dell'Utente. In questo caso, faremo del nostro meglio per risolvere la problematica riscontrata in tempi celeri.

Azimut si riserva di procedere alla limitazione, sospensione o chiusura dell'Account Beewise per le ragioni sopra elencate laddove ritenesse, a suo insindacabile giudizio, che tali situazioni siano suscettibili di produrre un pregiudizio significativo per Azimut.

Nelle fattispecie di cui sopra, laddove l'Utente abbia investimenti in corso, procederemo a sospendere l'Account Beewise dell'Utente in attesa di ricevere ulteriori istruzioni da parte di quest'ultimo su come procedere. Qualora l'Utente non fornisca istruzioni entro 90 giorni lavorativi decorrenti dalla data di comunicazione dell'avvenuta sospensione dell'Account Beewise, Azimut procederà al disinvestimento del denaro investito nei Fondi – ad eccezione delle casistiche per cui Azimut non potrà procedere alla restituzione del denaro (ad esempio qualora sussistano problematiche di riciclaggio del denaro da parte dell'Utente). Al momento del rimborso sul Conto corrente bancario, l'importo rimborsato rifletterà il valore aggiornato dell'investimento sulla base della performance del Fondo, rideterminato al netto delle commissioni e delle spese applicate sul prodotto d'investimento. L'importo così calcolato sarà versato sul Conto corrente bancario dell'Utente.

5. Feedback e lamentele della clientela

Per ottenere informazioni sull'App e sui Servizi offerti, l'Utente potrà contattare il supporto dedicato agli utenti Beewise mediante e-mail all'indirizzo support@beewiseapp.com (per qualsiasi questione tecnica) oppure customerservice@beewiseapp.com (per qualsiasi altra domanda inerente i Servizi).

L'Utente è pregato di indicare sempre il proprio nome e qualsiasi altra informazione anagrafica trasmessa in fase di creazione dell'Account Beewise, al fine di agevolare l'identificazione dell'Utente stesso, dell'Account Beewise o della transazione oggetto del contatto.

In caso di formale reclamo, è possibile scrivere a mezzo posta elettronica certificata o a mezzo posta raccomandata, ai seguenti recapiti, all'attenzione dell'Ufficio Reclami:

- (i) Azimut Investments S.A.: complaints@azimutinvestments.com / 2A Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg, qualora la contestazione si riferisca al prodotto oggetto di investimento. Maggiori informazioni sono disponibili sul sito internet di Azimut Investments S.A. (<https://www.azimutinvestments.com/it/policies>).
- (ii) Azimut Capital Management SGR S.p.A.: azimutcm@legalmail.it / Via Cusani 4,

20121 Milano, qualora la contestazione riguardi la distribuzione del prodotto oggetto di investimento.

I reclami verranno gestiti nei termini previsti dalla normativa vigente.

6. Interruzione dei Servizi

Azimut è costantemente impegnata nel migliorare Beewise e garantire che l'App e il vostro Account Beewise siano sempre disponibili e funzionanti. Tuttavia, nonostante i nostri sforzi, ci possono essere momenti in cui l'App o l'Account Beewise potrebbero non essere disponibili. Infatti, potrebbero verificarsi interruzioni e/o ritardi nei Servizi che non dipendono da Azimut. Laddove ciò si verificasse, ci adopereremo affinché ogni disservizio possa essere risolto nel più breve tempo possibile e ve ne daremo pronta comunicazione.

L'Utente potrà contattare Azimut via e-mail agli indirizzi indicati all'articolo 5.

Azimut non è responsabile per eventuali interruzioni dei Servizi che potrebbero verificarsi a causa di circostanze ad essa non imputabili.

7. Fornitori terzi (TPP), Applicazione e Link di terzi

a) Fornitori terzi (TPP)

Per fornire i Servizi Beewise, ci avvaliamo di una serie di partner commerciali di fiducia ("partner Azimut") rientranti nelle seguenti categorie:

- Partner che Ci permettono di collegare all'Account Beewise il vostro Conto corrente bancario e inizializzare i vostri pagamenti;
- Partner che Ci aiutano a verificare la vostra identità in conformità alla normativa vigente;
- Partner deputati alla fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici, delle reti di telecomunicazione e dei sistemi di protezione e sicurezza.

b) Applicazioni e Link di terzi

Laddove, nella misura prevista da Azimut di volta in volta, l'Utente conceda il permesso esplicito ad uno o più dei partner Azimut di accedere o connettersi all'Account Beewise, attraverso i prodotti o i servizi dei partner Azimut, l'Utente riconosce che la concessione del permesso a un partner Azimut di compiere azioni specifiche per suo conto non solleva l'Utente da alcuna delle responsabilità assunte mediante accettazione delle presenti Condizioni. L'Utente è pienamente responsabile di tutti gli atti o le omissioni causate da qualsiasi partner Azimut a cui abbia consentito l'accesso all'Account Beewise. Inoltre, l'Utente riconosce e non riterrà Azimut responsabile e accetta di manlevare Azimut da qualsiasi responsabilità derivante da qualsiasi atto o omissione di qualsiasi partner Azimut a cui l'Utente liberamente abbia consentito l'accesso all'Account Beewise. L'Utente potrà modificare o revocare la/e autorizzazione/i concessa/e al partner Azimut in relazione all'Account Beewise in qualsiasi momento attraverso l'App.

8. Protezione dei dati

L'Utente è consapevole che Azimut potrà trattare dati personali in relazione alle presenti Condizioni e, in generale, per fornire i Servizi. A tal proposito, l'Utente dichiara e garantisce che: (i) ha comunicato unicamente dati personali che lo riguardano e che i dati personali comunicati erano, al momento della comunicazione, accurati, aggiornati e pertinenti; (ii) prima di fornirci i suddetti dati personali, ha letto e compreso la nostra Informativa sulla privacy, che è disponibile al seguente [link](#); e che (iii) laddove mettessimo a disposizione, di tanto in tanto, una versione nuova e/o aggiornata dell'Informativa sulla privacy, prenderà prontamente visione di tale documento sul sito web <https://www.beewiseapp.com/> o in App.

L'Informativa sulla Privacy contiene tutte le informazioni e dettagli inerenti le modalità e finalità del trattamento nonché ogni altra informazione riguardante la protezione e il trattamento dei dati personali degli Utenti. L'informativa sulla Privacy deve essere letta congiuntamente ed in relazione alle presenti Condizioni.

Azimut non potrà essere ritenuta responsabile per i danni subiti dall'Utente, salvi i casi di danni derivanti da colpa grave, violazione delle presenti Condizioni, inadempienza intenzionale o frode o derivanti dal mancato rispetto da parte di Azimut di leggi applicabili o di requisiti normativi.

Azimut, inoltre, non potrà essere ritenuta responsabile in relazione a qualsiasi danno subito dall'Utente che derivi, in tutto o in parte, da un evento che non poteva essere impedito da Azimut in quanto dipendente da causa ad Azimut non imputabile e i cui effetti non potessero essere ragionevolmente evitati o previsti.

I Servizi sono erogati per il solo uso personale dell'Utente. L'Utente accetta di non utilizzare l'Account Beewise e i Servizi per scopi commerciali o aziendali. Azimut non potrà essere ritenuta responsabile nei confronti dell'Utente per qualsiasi mancato profitto, perdita di attività, interruzione dell'attività o perdita di opportunità commerciali connesse all'uso dell'App.

L'Utente manleva e terrà indenne Azimut da qualsiasi rivendicazione, azione, costo, spesa, richiesta di risarcimento danni avanzata da terzi in caso di violazione delle presenti Condizioni da parte dell'Utente o utilizzo, da parte di quest'ultimo, dei Servizi in modo improprio.

9. Modifiche alle Condizioni

Azimut procederà alla modifica e/o aggiornamento delle Condizioni ogni qual volta ciò si renda necessario o sia ritenuto necessario in relazione alle esigenze aziendali o laddove ritenga la modifica e/o aggiornamento necessario:

- per rendere le presenti Condizioni più eque per gli Utenti o di più facile comprensione, o per correggere eventuali errori;
- per recepire cambiamenti nelle prassi di mercato o nelle condizioni di mercato;

- per recepire modifiche imposte da leggi o regolamenti;
- per recepire modifiche agli accordi con fornitori di servizi o partner Azimut.

Le modifiche e/o aggiornamenti di cui sopra avranno applicazione immediata. Sarà nostra cura informare gli Utenti in data antecedente alla loro efficacia.

Laddove eventuali modifiche e/o aggiornamenti alle Condizioni possano avere impatti rilevanti sugli Utenti (ad esempio qualora l'App non sia più concessa in uso gratuito o in caso di sospensione dei Servizi), sarà nostra cura informare preventivamente gli Utenti.

10. Successione

In caso di decesso dell'Utente, Azimut procederà alla sospensione dell'Account Beewise. Chiunque si rivolga ad Azimut in qualità di erede dell'Utente, dovrà fornire: il suo documento d'identità, il certificato di morte dell'Utente nonché copia dell'atto notorio o la relativa copia della dichiarazione sostitutiva ed eventuale copia del testamento. Nel caso in cui l'Utente abbia investimenti in essere, procederemo a liquidarli secondo le istruzioni fornite dall'erede/i e, a seguito dell'avvenuta liquidazione dell'investimento, procederemo alla chiusura del Account Beewise. L'ammontare della somma liquidata corrisponderà al valore dell'investimento originario aggiornato in base alla performance del Fondo, al netto delle commissioni e delle spese applicate sul prodotto d'investimento.

11. Proprietà intellettuale

L'App, il sito internet <https://www.beewiseapp.com/> e tutti i diritti di proprietà intellettuale in essi contenuti sono di proprietà di Azimut. Per diritti di proprietà intellettuale si intendono diritti quali, ma non limitati a: copyright, marchi, nomi di dominio, diritti di design, diritti di database, brevetti, segreti commerciali, know-how e tutti gli altri diritti di proprietà intellettuale di qualsiasi tipo, siano essi registrati in qualsiasi parte del mondo o meno. Inoltre, tutte le intestazioni di pagina, la grafica personalizzata, le icone dei pulsanti o simili sono di proprietà di Azimut.

Azimut concede all'Utente un diritto d'uso limitato, non esclusivo e non trasferibile, soggetto ai termini di queste Condizioni, che permette all'Utente di accedere e utilizzare i Servizi e i relativi contenuti, materiali, informazioni (collettivamente, i "Contenuti") esclusivamente per scopi approvati di volta in volta da Azimut. Qualsiasi altro uso dei Contenuti è espressamente vietato. A tal fine, l'Utente accetta di non copiare, trasmettere, distribuire, vendere, concedere in licenza, decodificare (c.d. reverse engineering), modificare, pubblicare o partecipare al trasferimento o alla vendita dei Contenuti, creare opere derivate dai Contenuti, o in qualsiasi altro modo sfruttare una parte qualsiasi dei Contenuti, completamente o parzialmente senza il previo consenso scritto di Azimut. Tutti i loghi relativi ai Servizi o visualizzati su Beewise sono trademarks o marchi registrati di proprietà di Azimut. L'Utente potrà scaricare, riprodurre, trasmettere o modificare nessuno di essi senza il previo consenso scritto Azimut.

12. Forza maggiore

Azimut non potrà essere ritenuto responsabile di ritardi, mancate prestazioni o interruzioni dei Servizi laddove direttamente o indirettamente derivanti da qualsiasi causa o condizione al di fuori del proprio ragionevole controllo, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, qualsiasi ritardo o guasto dovuto a qualsiasi causa di forza maggiore, qualsiasi atto delle autorità civili o militari, terrorismo, disordini civili, guerre, sciopero o altra controversia lavorativa, incendio, interruzione delle telecomunicazioni o dei servizi Internet o dei servizi del provider di rete, guasto delle attrezzature e/o del software, altra catastrofe o qualsiasi altro evento che sia al di fuori del ragionevole controllo di Azimut. Il ricorrere delle suddette cause di forza maggiore non pregiudicherà la validità e l'applicabilità di qualsiasi altra disposizione delle presenti Condizioni.

13. Donazioni

A sua discrezione, l'Utente potrà scegliere di devolvere una percentuale pari al 1% dell'investimento a [WeForest](#), partner Azimut. Vi informiamo che, a fronte di una eventuale donazione, [WeForest](#) non potrà rilasciare alcuna certificazione valida per la detrazione fiscale secondo la legge italiana.

Per maggiori informazioni su WeForest l'Utente è pregato di consultare <https://www.weforest.org/>.

14. Ordinamento giuridico di riferimento

Le presenti Condizioni e qualsiasi controversia o reclamo in relazione ad esse o da esse derivante (incluse le controversie o le rivendicazioni extracontrattuali) saranno regolati e interpretati in conformità alle leggi italiane.

Qualsiasi controversia sarà sottoposta alla giurisdizione del giudice del luogo di residenza o domicilio dell'Utente in qualità di "consumatore" ai sensi del D.L. 206/2005.