

## Note legali

---

Liberty Previdenza SA (di seguito «**Liberty Previdenza**») è un'azienda leader in Svizzera nella fornitura di servizi completi per la previdenza professionale e vincolata. Quale piattaforma previdenziale indipendente, grazie a un'architettura aperta e modulare, Liberty Previdenza offre un'ampia gamma di prodotti e servizi innovativi e individuali del 2° e 3° pilastro. Liberty Previdenza è la prima piattaforma previdenziale svizzera che offre accesso alla previdenza professionale e vincolata nonché a praticamente tutti i prodotti d'investimento conformi alla legge. Liberty Previdenza è per così dire una moderna piazza economica con un'offerta completa di servizi da un unico operatore.

Le seguenti fondazioni gestite da Liberty Previdenza sono istituti dedicati alla previdenza professionale, che sottostanno all'autorità di vigilanza competente:

Liberty Fondazione di libero passaggio  
Liberty 3a Fondazione di previdenza  
LibertyGreen 3a Fondazione di previdenza  
Liberty LPP fondazione collettiva  
Liberty 1e Flex Fondazione Investimento  
Liberty Fondazione d'investimento

(di seguito singolarmente «**Fondazione**» o insieme «**Fondazioni**»).

Compare Invest (di seguito «**Compare Invest**») è un servizio gratuito e una piattaforma online di Liberty Previdenza. La piattaforma offre a privati e professionisti che investono nell'aver di previdenza (aver di libero passaggio, patrimonio sovraobbligatorio della cassa pensioni oppure capitale di risparmio della previdenza vincolata 3a) un aiuto determinante per la scelta delle soluzioni di investimento più adatte. La piattaforma consente un confronto rapido e oggettivo dei più diversi operatori.

Per Liberty Previdenza, le Fondazioni e Compare Invest (di seguito insieme «**Liberty**», «noi» oppure «ci») valgono tra l'altro le seguenti condizioni contrattuali e avvertenze:

- Disposizioni di utilizzo
- Dichiarazione sulla protezione dei dati
  
- Regolamenti delle Fondazioni
  - Regolamento di previdenza
  - Regolamento d'organizzazione
  - Regolamento d'investimento
  - Regolamento dei costi
  - altri in funzione della Fondazione
  
- Condizioni generali

## 1. Disposizioni di utilizzo

---

### 1.1 In generale

Accedendo a questo sito internet e alle relative pagine di Liberty (di seguito «**sito web**») nonché ai prodotti, servizi, informazioni, dati, strumenti e documenti ivi contenuti e descritti, dichiarate di aver capito e di accettare le disposizioni di utilizzo descritte di seguito.

Liberty si riserva il diritto di modificare o di rimuovere le presenti disposizioni di utilizzo in ogni momento e senza preavviso. Si consiglia pertanto di leggere regolarmente la versione aggiornata delle disposizioni di utilizzo al momento dell'utilizzo del sito web. Si applicano le disposizioni di utilizzo aggiornate valide al momento dell'uso del sito web.

### 1.2 Limitazioni di accesso

Il sito web si rivolge ad aziende e persone con

- con sede o domicilio in Svizzera o
- che possono creare una soluzione di previdenza del 2° e/o 3° pilastro in base al diritto svizzero e, conformemente alle disposizioni di legge vigenti, sono autorizzate a usufruire dei servizi gratuiti e a pagamento di Liberty (di seguito «**servizi**»).

### 1.3 Proprietà e utilizzo del sito internet, diritti d'autore, marchi e logotipi

Il sito web nonché i marchi e i logotipi utilizzati sul sito web, se non indicato altrimenti, sono di esclusiva proprietà di Liberty. L'intero contenuto del sito web è protetto da diritti d'autore. La memorizzazione o la stampa di singole pagine o singoli settori del presente sito web è ammesso a condizione di non eliminare le indicazioni di copyright né altre denominazioni protette dalla legge. Con il salvataggio o la copiatura con altri mezzi del software o di altri dati del sito web, le relative disposizioni di utilizzo sono considerate accettate. Tutti i diritti di proprietà e di licenza rimangono a Liberty. La riproduzione (integrale o parziale), la trasmissione (in modalità elettronica o con altri mezzi), la modifica, il collegamento o l'utilizzo del sito web a scopi pubblici e commerciali è vietata senza la preliminare approvazione scritta di Liberty.

### 1.4 Nessuna offerta, carattere non vincolante

Le informazioni e i dati pubblicati sul sito web relativi ai prodotti di previdenza e ai servizi di Liberty, le opinioni, i risultati matematici e le analisi di tecnica finanziaria non sono vincolanti e non costituiscono in ALCUN MODO NÉ UN'OFFERTA, NÉ UNA RACCOMANDAZIONE, NÉ UN'ESORTAZIONE all'acquisto o alla vendita di strumenti di investimento, all'esecuzione di transazioni oppure alla chiusura di un qualsivoglia atto giuridico. In particolare, le proposte di ordinare i documenti contrattuali online per determinati prodotti di previdenza non rappresentano offerte vincolanti, bensì solo degli inviti a richiedere un'offerta. Il fatto che delle persone interessate accedano al sito non ne fa ancora dei clienti di Liberty.

### 1.5 Nessuna consulenza

Le indicazioni sul sito web NON COSTITUISCONO UNA BASE DECISIONALE per questioni di carattere economico, giuridico, fiscale o altro in ambito di consulenza. Non sono state pubblicate neppure per prendere autonomamente decisioni di investimento o di altro tipo basandosi esclusivamente su tali dati. Si raccomanda la consulenza di un esperto.

Tutte le decisioni di investimento prese da voi poggiano esclusivamente sulla vostra valutazione personale, sulla vostra situazione finanziaria, sui vostri obiettivi di investimento nonché sull'interpretazione personale delle informazioni. VOI SOLI SIETE RESPONSABILI DELLE VOSTRE DECISIONI D'INVESTIMENTO.

Con la vostra richiesta di apertura, indipendentemente dal fatto che avvenga per via elettronica o in forma scritta, RINUNCIATE ESPRESSAMENTE A UNA CONSULENZA PERSONALE e confermate che il funzionamento, le abitudini, le strutture e i rischi delle operazioni di previdenza e di investimento vi sono familiari.

## 1.6 Nessuna garanzia ed esclusione di responsabilità

Ove consentito dalla legge, Liberty esclude qualsiasi responsabilità per perdite e danni di qualsiasi tipo – siano essi diretti, indiretti o conseguenti – che dovessero verificarsi utilizzando e accedendo al sito web oppure servendosi di link a siti web di terzi. È parimenti interamente esclusa la responsabilità per persone ausiliarie.

Inoltre Liberty declina qualsiasi responsabilità per manipolazioni del sistema informatico dell'utente internet ad opera di persone non autorizzate. A tale proposito Liberty segnala espressamente il pericolo di virus e la possibilità di attacchi hacker. Per contrastare i virus si consiglia di utilizzare versioni attuali del browser nonché di installare software antivirus sempre aggiornati. In linea di principio, evitare di aprire e-mail di cui non si conosce il mittente e allegati a e-mail non attesi.

Le informazioni sul sito web sono approntate «vista e piaciuta» e «secondo disponibilità». Liberty non fornisce nessuna garanzia che l'accesso al sito web sia esente da errori tecnici, che non vi siano interruzioni, che le lacune vengano risolte o che durante l'utilizzo non possano sorgere problemi tecnici.

Le informazioni e i dati pubblicati da Liberty vengono messi a disposizione esclusivamente per uso personale nonché a titolo informativo e possono essere modificati o rimossi in qualsiasi momento senza preavviso. Benché Liberty applichi i criteri dell'ordinaria diligenza per fare in modo che al momento della pubblicazione le informazioni siano corrette, affidabili e complete, Liberty non offre alcuna garanzia (né espressamente né tacitamente) su correttezza, completezza e attualità delle informazioni i pubblicati sul sito web. In particolare, Liberty non è tenuta ad aggiornare i contenuti del sito web e/o a rimuovere informazioni non più attuali dallo stesso né a contrassegnarle esplicitamente come tali.

## 1.7 Avvertenze su rendimenti e rischio

Il rendimento futuro di un patrimonio d'investimento non si può dedurre dall'andamento delle quotazioni indicato, vale a dire che il valore dell'investimento può aumentare o diminuire. L'andamento storico di un valore non costituisce pertanto in alcun modo una garanzia di future performance. Liberty non può pertanto garantire il mantenimento o l'incremento del valore del capitale investito nei prodotti di Liberty poiché il valore degli investimenti è soggetto a fluttuazioni di corsi e prezzi. In determinati casi alcuni investimenti non possono essere facilmente realizzati e può essere difficile venderli o realizzarli. Può capitare che per voi risulti difficile ottenere informazioni affidabili sul valore di tali investimenti o sui rischi ad essi legati. I potenziali investitori sono chiamati a considerare anche i rischi particolari legati a investimenti internazionali o globali, nonché legati a investimenti in piccole aziende, fondi o strategie di investimento che si specializzano su un settore, un paese o una regione o in altre strategie di investimento specializzate, aggressive o concentrate, che prevedono l'impiego di capitale di terzi o derivati. Dalle affermazioni effettuate sul sito web non è pertanto in determinate circostanze possibile evincere sviluppi certi o raccomandazioni conclusive.

## 1.8 Collegamento a siti web (link)/contenuti terzi

Determinati link sul sito web rimandano a siti web di terzi. Le indicazioni a siti web di terzi hanno puramente scopo informativo. I siti web di terzi non rientrano minimamente nella sfera di influenza di Liberty, ragion per cui Liberty non si assume alcun tipo di responsabilità per la correttezza, la completezza e la legalità del contenuto di siti web di terzi nonché per eventuali prodotti e servizi o offerte di altro genere ivi pubblicati. L'UTILIZZO DI LINK da questo sito web verso un sito che non è di proprietà di Liberty AVVIENE A PROPRIO RISCHIO. Per l'impostazione di un link da un sito web terzo al sito web di Liberty va richiesta preliminarmente l'approvazione di Liberty.

## 1.9 Caricamento di dati

Caricando i dati sul sito web acconsentite a che tali dati possano essere liberamente utilizzati da Liberty a tempo indeterminato e confermate che tramite il relativo utilizzo non venga violato alcun diritto della persona, alcun diritto d'autore né altri diritti di terzi. Liberty è autorizzata, senza alcun obbligo, a utilizzare i dati o le informazioni derivanti in detta banca dati e in altri mezzi di comunicazione interni ed esterni o a consentirne l'utilizzo a terzi. Voi soli siete responsabili di quanto contenuto nei file caricati. Spetta a voi fare in modo che non vengano caricati dati che violano il diritto vigente.

Nella misura in cui nessuna norma di legge prescriva la conservazione dei dati, potete predisporre la cancellazione dei vostri dati e del vostro profilo scrivendo a [welcome@libertygreen.ch](mailto:welcome@libertygreen.ch).

## 1.10 Abuso

Dichiarate di non utilizzare i servizi in modo abusivo né personalmente né di aiutare altri a farlo. Siete l'unico responsabile dell'utilizzo dei servizi. Liberty non si assume alcuna responsabilità per l'utilizzo illegale, abusivo e fraudolento dei servizi.

## 1.11 Protezione dei dati

Trovate tutte le informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali nella dichiarazione sulla protezione dei dati qui di seguito (vedi capitolo 2).

## 1.12 Clausola salvatoria

Se singole disposizioni delle presenti disposizioni di utilizzo dovessero risultare completamente o in parte non applicabili (incluse le disposizioni della dichiarazione sulla protezione dei dati qui di seguito), nel complesso le altre disposizioni e le disposizioni di utilizzo (incluse le disposizioni della dichiarazione sulla protezione dei dati qui di seguito) manterranno la loro validità.

## 1.13 Diritto applicabile e foro competente

Se tramite l'utilizzo del sito web dovesse sorgere un rapporto giuridico, esso sottostà al diritto svizzero ad esclusione delle norme di conflitto. Il foro competente esclusivo per tutte le controversie legate all'utilizzo del sito web è il tribunale competente per Svitto.

Ultimo aggiornamento settembre 2021

[www.libertygreen.ch](http://www.libertygreen.ch) - © Liberty Previdenza SA e/o le aziende/Fondazioni ad essa legate. Tutti i diritti riservati.

## 2. Dichiarazione sulla protezione dei dati

---

### 2.1 Trattamento dei dati personali

Liberty è a conoscenza della riservatezza che va garantita nell'ambito del trattamento di tutti i dati personali che doveste eventualmente trasmettere via internet al sito web. Pertanto è stata redatta la presente dichiarazione sulla protezione dei dati in cui presentiamo tutte le misure precauzionali adottate e opportune per la sicurezza dei vostri dati. Accedendo a questo sito web, accettate automaticamente la presente dichiarazione sulla protezione dei dati.

Questo sito web può contenere link ad altri siti non gestiti o controllati da Liberty (di seguito «**siti web di terzi**»). La presente dichiarazione sulla protezione dei dati si riferisce esclusivamente al sito web di Liberty. Liberty non è responsabile del contenuto dei siti web di terzi nonché dei relativi metodi di protezione dei dati.

### 2.2 Raccolta di dati

Liberty non raccoglie tramite il suo sito web nessun tipo di dati personali, a meno che tali dati ci vengono espressamente e consapevolmente messi a disposizione da voi, ad esempio perché

- vi registrate per utilizzo di siti web al di fuori dell'area pubblica,
- richiedete l'apertura di una nuova relazione clienti presso una delle Fondazioni,
- esigete da noi informazioni e dati sui prodotti e servizi di Liberty oppure
- utilizzate il sito web secondo quanto previsto dalla presente dichiarazione sulla protezione dei dati.

### 2.3 Trasmissione dei dati

Si tenga presente che una rete aperta come internet, in linea di massima, non è considerata un ambiente sicuro e che terzi non autorizzati potrebbero accedere ai dati personali trasmessi via internet o un servizio e-mail causando la conseguente pubblicazione degli stessi, la modifica dei contenuti informativi oppure problemi tecnici. I dati trasmessi via internet possono essere inviati oltre i confini nazionali e in determinate circostanze tramite reti di operatori terzi, anche se mittente e destinatario si trovano nello stesso paese. Pertanto è possibile che i vostri dati personali vengano trasmessi senza un nostro intervento in un paese in cui vige un livello di protezione dei dati inferiore rispetto alla Svizzera. Utilizzando questo sito web, dichiarate espressamente di essere consapevoli di questi pericoli, quali ad esempio la perdita di dati, l'accesso potenziale a informazioni e la raccolta e l'utilizzo di dati senza il vostro accordo da parte di terzi.

Liberty non si assume alcuna responsabilità per la sicurezza dei vostri dati durante la trasmissione via internet a noi. Pertanto desideriamo ricordarvi che nei casi in cui lo riteniate opportuno per ragioni di protezione dei dati, potete comunicare con noi anche tramite altri canali.

In determinate circostanze, Liberty garantisce la trasmissione cifrata dei vostri dati. Tuttavia, nell'eventualità, ne verrete informati separatamente.

### 2.4 Trattamento e utilizzo dei dati

Ci autorizzate espressamente a comunicare i vostri dati personali, che avete ad esempio fornito nei moduli online oppure nell'ambito del processo di apertura di una relazione online, a tutte le aziende e le Fondazioni di Liberty in Svizzera nonché alle loro incaricate all'interno e al di fuori della Svizzera per la fornitura e lo svolgimento dei servizi da voi richiesti.

Vi informiamo inoltre che Liberty utilizza i cookie sul proprio sito. I cookie sono piccoli file di testo memorizzati nel browser internet oppure dal browser internet nel sistema informatico o nei dispositivi mobili degli utenti. Ogni cookie contiene una sequenza di caratteri caratteristica che consente l'identificazione univoca del browser o del dispositivo mobile quando si richiama nuovamente la pagina web o l'app. L'obiettivo dell'utilizzo dei cookies è quello di assicurare all'utente un utilizzo semplice del sito. Alcune funzioni del nostro sito web non possono essere offerte senza l'utilizzo dei cookie (si tratta dei cosiddetti cookie necessari dal punto di vista tecnico). Inoltre utilizziamo i cookie anche per analizzare il comportamento degli utenti sul nostro sito web, precisamente per la misurazione del numero di utenti raggiunti e per scopi di marketing. Le informazioni generate dai cookie sul vostro utilizzo del nostro sito web (compreso il vostro indirizzo IP) possono essere trasmesse a terzi e all'estero e qui salvate. L'entità concreta del trattamento delle informazioni generate attraverso i cookie può essere consultata nelle dichiarazioni sulla protezione dei dati dei fornitori di cookie. [Qui](#) trovate un elenco dei cookie utilizzati concretamente sul nostro sito web.

Potete negare il vostro consenso all'utilizzo dei cookie in uno dei seguenti modi: (i) selezionate le corrispondenti impostazioni nel vostro browser o cancellate i cookie, (ii) utilizzate appositi software per il blocco dei cookie (ad es. ghostery ecc.) oppure (iii) per i cookie di Google scaricate e installate al seguente link il plugin per il browser: <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout?hl=it>.

Il nostro sito web utilizza i social media plug-in. Utilizziamo la cosiddetta soluzione a due clic: quando si visita il nostro sito, inizialmente non vengono trasmessi dati personali ai fornitori dei plug-in. Solo se cliccate sul campo del plug-in contrassegnato e lo attivate, il fornitore del plug-in verrà informato che avete richiamato il nostro sito web. Il fornitore del plug-in memorizza i dati raccolti su di voi come profili utente e li utilizza per scopi pubblicitari, ricerche di mercato e/o di progettazione orientata al suo sito web. Non influenziamo il rilevamento dei dati e i processi di trattamento dei dati del fornitore di plug-in che sottostanno alle dichiarazioni sulla protezione dei dati del rispettivo fornitore. [Qui](#) trovate un elenco con i social media plug-in utilizzati concretamente sul nostro sito web.

Sul nostro sito web utilizziamo il plug-in Google Maps di Google Ireland Limited. Se utilizzate Google Maps sul nostro sito web, le informazioni sull'utilizzo del nostro sito web (incl. indirizzo IP) saranno trasmesse a un server Google negli USA e qui salvate. Se disattivate Javascript nel vostro browser, impedite l'esecuzione di Google Maps, ma non potrete più visualizzare le mappe sul nostro sito web. Maggiori dettagli concernenti le disposizioni sulla protezione dei dati e sulle condizioni di utilizzo di Google Maps sono disponibili qui: [https://www.google.com/intl/it\\_it/help/terms\\_maps/](https://www.google.com/intl/it_it/help/terms_maps/).

Avete la possibilità di ricevere la nostra newsletter con ulteriori informazioni. La newsletter presenta informazioni aggiornate su Liberty e sulle nostre offerte. Per la newsletter utilizziamo il vostro indirizzo e-mail e altri dati di contatto da voi forniti. Per l'iscrizione alla nostra newsletter utilizziamo la cosiddetta procedura double-opt-in: dopo aver ricevuto la vostra iscrizione inviamo un'email all'indirizzo da voi fornito in cui vi chiediamo di confermare la richiesta di abbonamento alla newsletter. I dati obbligatori per poter ricevere la newsletter sono il vostro nome completo e il vostro indirizzo e-mail che verrà salvato dopo la vostra iscrizione. Potete revocare in qualsiasi momento il consenso all'invio della newsletter e disdire così il ricevimento della stessa. Per la revoca cliccate sul link contenuto in ogni e-mail di invio della newsletter oppure mandate un'e-mail a [welcome@libertygreen.ch](mailto:welcome@libertygreen.ch).

Salvo ove previsto per legge e in virtù del vostro consenso, rileviamo e utilizziamo solo dati anonimizzati, senza alcun riferimento personale, a fini statistici e per migliorare costantemente il nostro sito web.

Ricordiamo che in qualsiasi momento potete richiederci informazioni in merito all'elaborazione dei vostri dati personali nonché la cancellazione o la correzione dei vostri dati scrivendo a [welcome@libertygreen.ch](mailto:welcome@libertygreen.ch).

## 2.5 Salvataggio dei dati

I vostri dati personali vengono trasmessi e archiviati in un ambiente protetto. Trattiamo questi dati con estrema riservatezza e attuiamo tutte le misure opportune al fine di garantire che i vostri dati personali non vengano visualizzati da terzi. Sono esclusi terzi incaricati da Liberty di fornirvi servizi per conto proprio o di altre aziende di Liberty. Comuniciamo i vostri dati ad altri terzi unicamente qualora ci venga imposto dalla legge o dai regolamenti.

## 2.6 Modifiche alla presente dichiarazione sulla protezione dei dati

Si tenga presente che aggiorniamo periodicamente l'informativa sulla protezione dei dati, i servizi e i requisiti alla luce delle modifiche legislative. Pertanto abbiamo la facoltà di modificare in qualsiasi momento e senza preavviso la presente informativa sulla protezione dei dati. Di tanto in tanto visitate il nostro sito web per apprendere tali cambiamenti. La verifica regolare di eventuali modifiche, in particolare prima di comunicarci i vostri dati personali, compete a voi.

Ultimo aggiornamento settembre 2021

[www.libertygreen.ch](http://www.libertygreen.ch) - © Liberty Previdenza SA e/o le aziende/Fondazioni ad essa legate. Tutti i diritti riservati.