CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO

Marra Advisory GmbH
Ultimo aggiornamento: [inserire data]

1. Identità della società

Marra Advisory GmbH, con sede in Giebelweg 9, 6343 Buonas, Svizzera, iscritta alla Camera di commercio con numero CHE-144.710.811, e-mail info@marraadvisory.ch, di seguito “Marra Advisory”.

2. Oggetto e ambito dei servizi

Marra Advisory offre servizi di consulenza e assistenza amministrativa relativi agli averi previdenziali del secondo pilastro svizzero e alle pratiche connesse alla ricerca, al trasferimento o all’erogazione degli averi di libero passaggio.

I servizi comprendono, a titolo esemplificativo e non esaustivo:
• ricerca degli averi previdenziali tramite la Zentralstelle 2° pilastro / Fondo di Garanzia LPP;
• supporto nella raccolta della documentazione necessaria;
• richiesta di certificati e attestazioni presso enti e autorità competenti;
• coordinamento con fondazioni di libero passaggio;
• assistenza nella compilazione e trasmissione dei moduli;
• accompagnamento operativo fino alla conclusione della pratica.

Le attività concretamente svolte dipendono dalle esigenze del cliente e dall’incarico concordato. Marra Advisory non gestisce, non detiene, non amministra e non riceve capitali previdenziali del cliente. Le somme restano presso gli istituti o gli enti competenti, ai quali spettano le decisioni relative all’ammissibilità, alle modalità e ai tempi di erogazione.

3. Consulenza preliminare

La consulenza preliminare è gratuita e non comporta l’obbligo di conferire un incarico. La valutazione iniziale ha carattere informativo e indicativo e non costituisce garanzia di ammissibilità, esito positivo o erogazione degli averi.

4. Conferimento dell’incarico

Il conferimento avviene attraverso le modalità concordate tra Marra Advisory e il cliente. Prima dell’avvio di attività a pagamento, Marra Advisory comunica le attività previste e il relativo compenso. L’incarico viene avviato solo dopo che il cliente ha ricevuto e accettato tali informazioni. Eventuali modifiche sostanziali sono comunicate prima di essere applicate.

5. Compenso per il servizio

La consulenza preliminare è gratuita. Per il servizio di assistenza e gestione della pratica finalizzata alla ricerca, al trasferimento o all’erogazione degli averi di libero passaggio, Marra Advisory applica un compenso variabile che **non supera il 10% dell’importo effettivamente erogato**. Il compenso è determinato in base alle caratteristiche e alla complessità della pratica, alle attività richieste, ai tempi di gestione e all’importo degli averi. L’importo esatto viene comunicato al cliente e accettato prima del conferimento dell’incarico e dell’avvio dell’attività.

6. Costi di terzi e rimborsi spese

Eventuali costi richiesti da enti pubblici, comuni, fondazioni o altre autorità, ad esempio per certificati, estratti, attestazioni o diritti amministrativi, sono a carico del cliente. Possono ammontare indicativamente a CHF 8, CHF 10, CHF 15 o ad altri importi stabiliti dal soggetto richiedente; gli importi effettivi dipendono dalla pratica e dalle tariffe applicate. Tali somme non costituiscono compenso per Marra Advisory, ma rimborsi di costi vivi sostenuti per conto del cliente. Il pagamento potrà avvenire tramite un link Worldline separato, esclusivamente a titolo di rimborso spese. Eventuali ulteriori spese saranno comunicate prima di essere sostenute.

7. Obblighi del cliente

Il cliente si impegna a fornire informazioni complete, corrette e aggiornate, consegnare tempestivamente la documentazione richiesta, comunicare variazioni rilevanti, verificare i dati e i documenti predisposti prima della trasmissione e collaborare con Marra Advisory. Marra Advisory non è responsabile per ritardi o conseguenze derivanti da informazioni inesatte, incomplete o non aggiornate, documenti mancanti o mancata collaborazione.

8. Gestione e tempi della pratica

Marra Advisory svolge le attività concordate con diligenza e mantiene il cliente informato sugli sviluppi rilevanti. I tempi dipendono anche dagli istituti previdenziali, dagli enti pubblici e dagli altri soggetti coinvolti. Le tempistiche comunicate sono indicative e non garantiscono la conclusione entro una data specifica.

9. Esito della pratica e responsabilità

Marra Advisory non è responsabile per decisioni assunte dal cliente, tempi di risposta di enti, autorità o fondazioni, esito delle pratiche previdenziali, né ritardi o rifiuti imputabili a terzi. Non garantisce l'accoglimento della richiesta, l'erogazione degli averi o uno specifico risultato. Le decisioni competono agli istituti e agli enti responsabili. La presente clausola non limita responsabilità che non possano essere escluse o limitate per legge.

10. Comunicazioni e documentazione

Le comunicazioni possono avvenire tramite e-mail, telefono, videoconferenza o altri strumenti concordati. Il cliente è responsabile della correttezza dei recapiti forniti e comunica tempestivamente eventuali variazioni. La documentazione è utilizzata per gestire la richiesta e svolgere l'incarico.

11. Protezione dei dati personali

Marra Advisory tratta i dati personali per gestire la richiesta, svolgere le attività concordate e adempiere agli obblighi applicabili. Le informazioni sul trattamento, sui destinatari, sui tempi di conservazione e sui diritti del cliente sono contenute nell'Informativa sulla privacy pubblicata sul sito.

12. Sospensione o interruzione dell'incarico

Marra Advisory può sospendere l'attività se la documentazione necessaria non è disponibile, le informazioni sono incomplete o contraddittorie, oppure occorrono chiarimenti dal cliente o da terzi. Il cliente può chiedere l'interruzione mediante comunicazione scritta. Le attività già svolte e gli eventuali costi concordati sono gestiti secondo quanto comunicato prima dell'avvio e nel rispetto delle disposizioni applicabili.

13. Reclami e richieste di chiarimento

Il cliente può inviare reclami o richieste a info@marraadvisory.ch, indicando nome, riferimenti della pratica e descrizione della richiesta. Marra Advisory fornirà riscontro entro un termine ragionevole.

14. Modifiche delle condizioni

Marra Advisory può aggiornare le presenti condizioni per esigenze organizzative o adeguamenti normativi. La versione applicabile al singolo incarico è quella comunicata al cliente al momento del conferimento, salvo modifiche concordate o disposizioni inderogabili.

15. Legge applicabile e foro competente

La legge applicabile e il foro competente sono determinati in conformità alle norme inderogabili applicabili al rapporto e alla posizione del cliente.

16. Entrata in vigore e pubblicazione

Le presenti Condizioni Generali entrano in vigore dalla data della loro pubblicazione sul sito web di Marra Advisory. Le condizioni specifiche del singolo incarico, comprese le attività concordate e il compenso, sono comunicate al cliente prima dell'avvio del servizio.