

Panoramica dei principali cambiamenti.

Stimati clienti,

dal 1° gennaio 2022 entrano in vigore i nostri **documenti di base** rielaborati, fondamento del vostro rapporto contrattuale con la BCG. Sono comprese le Condizioni generali (A), il Regolamento di deposito (B), le Disposizioni per i servizi elettronici (C) e le Disposizioni per il traffico dei pagamenti (D). Inoltre, dal 1° gennaio 2022 attiveremo gratuitamente l'**assistente finanziario** digitale per i clienti che dispongono dell'e-Banking BCG. L'assistente vi consente di avere una panoramica delle vostre entrate e uscite (cfr. gkb.ch/assistente-finanziario).

Per fornirvi una panoramica delle principali modifiche e novità, vi presentiamo di seguito un confronto tra le disposizioni precedenti e quelle nuove, nonché il nuovo documento informativo riguardo alla legge sui servizi finanziari (LSerFi, in vigore dal 1° gennaio 2020). Vi preghiamo di leggere attentamente i documenti.

I documenti di base completi e il documento informativo sulla LSerFi sono disponibili su gkb.ch/documenti-di-base e/o gkb.ch/LSerFi.

Preferite i documenti in formato cartaceo? Potete richiederli semplicemente allo sportello, al vostro consulente o attraverso il Contact Center al numero 081 256 96 01.

Vi ringraziamo sentitamente per la fiducia accordataci. Restiamo a vostra completa disposizione per eventuali domande.

Distinti saluti
Banca Cantonale Grigione

A Condizioni generali.

Nuovo

6. Comunicazione di variazioni.

Il cliente è tenuto a informare immediatamente per iscritto la BCG in merito a variazioni (nome, indirizzo, dettagli di contatto e per l'invio della corrispondenza del cliente o dei suoi rappresentanti nonché revoca di procure conferite o diritti di firma) ed eventuali cambiamenti sostanziali che ne dovessero derivare (ad es. relativamente all'obbligo fiscale).

Le comunicazioni e gli avvisi della BCG si ritengono correttamente recapitati se spediti all'ultimo indirizzo comunicato dal cliente oppure se inoltrati in conformità alle sue più recenti direttive o in un altro modo idoneo. La BCG può comunicare con il cliente o il suo procuratore tramite posta, telefono o canali elettronici all'indirizzo di contatto utilizzato o indicato esplicitamente dal cliente o dal suo rappresentante nei confronti della BCG.

La BCG non è tenuta a prendere in carico o a reagire agli ordini o alle istruzioni impartiti tramite canali elettronici come e-mail o SMS. Le dichiarazioni del cliente trasmesse mediante tali mezzi non hanno alcuna efficacia giuridica, a meno che la BCG non confermi al cliente l'esecuzione dell'ordine. Sono fatti salvi accordi di diverso tenore stipulati con il cliente in forma scritta o in altra forma che consenta la prova per testo.

La BCG raccomanda al cliente di non recapitare informazioni riservate e istruzioni della BCG tramite e-mail non criptate o canali di comunicazione elettronici non protetti, e di utilizzare invece i canali messi a disposizione a tale scopo dalla BCG (ad es. e-Banking).

È considerata data di spedizione la data della registrazione in possesso della BCG.

La BCG può fornire al cliente informazioni, condizioni e documenti giuridicamente rilevanti e adempiere i propri obblighi di informazione e comunicazione (ad es. contenuti nelle normative sui mercati finanziari concernenti la protezione degli investitori e la trasparenza) mediante pubblicazione su Internet (all'indirizzo gkb.ch/avvertenzelegali).

Precedente

6. Comunicazione di variazioni.

Il cliente è tenuto a informare immediatamente per iscritto la BCG in merito a variazioni (nome, indirizzo, dettagli del contatto e per l'invio della corrispondenza del cliente o dei suoi rappresentanti nonché in merito alla revoca di procure conferite o diritti di firma) ed eventuali cambiamenti sostanziali che ne dovessero derivare (ad es. relativamente all'obbligo fiscale).

Le comunicazioni e gli avvisi della BCG si ritengono correttamente recapitati se spediti all'ultimo indirizzo comunicato dal cliente oppure se inoltrati in conformità alle sue più recenti direttive o in un altro modo idoneo. È considerata data di spedizione la data della documentazione in possesso della BCG.

Nuovo

8. Presa in carico di ordini telefonici e registrazione.

Il cliente autorizza la BCG a prendere in carico ordini e istruzioni anche mediante telefono. A tale scopo la BCG è autorizzata, ma non obbligata, a farsi rilasciare una conferma scritta degli ordini presi in carico telefonicamente prima della loro esecuzione.

La BCG non è responsabile di eventuali conseguenze dovute ai ritardi conseguenti alla richiesta di una conferma scritta.

Il cliente conferisce inoltre alla BCG l'esplicita autorizzazione a registrare e utilizzare conversazioni telefoniche e comunicazioni effettuate tramite canali elettronici in relazione alla relazione d'affari al fine di garantire la qualità e l'adempimento di requisiti legali o normativi e a scopo probatorio.

Precedente

8. Accettazione di ordini telefonici e registrazione di comunicazioni vocali.

Il cliente autorizza la BCG a ricevere ordini e istruzioni anche mediante telefono. A tale scopo la BCG è autorizzata, ma non obbligata, a farsi rilasciare una conferma scritta degli ordini ricevuti telefonicamente prima della loro esecuzione.

La BCG non è responsabile di eventuali conseguenze dovute ai ritardi conseguenti alla richiesta di una conferma scritta.

Il cliente conferisce inoltre alla BCG l'esplicita autorizzazione a registrare e utilizzare le telefonate per fini probatori o di controllo della qualità.

<p>Nuovo 19. Esternalizzazione di rami di attività.</p> <p>La BCG ha la facoltà di esternalizzare e affidare a fornitori in Svizzera e all'estero o a terzi, in tutto o in parte, rami d'attività o servizi (ad es. traffico dei pagamenti, regolamento dei titoli, sistemi IT, archiviazione dei dati, stampa e invio di documenti bancari), inclusi i dati bancari. Questi possono a loro volta comunicare a terzi i dati dei clienti bancari purché i terzi siano tenuti ad attenersi all'obbligo di riservatezza.</p>	<p>Precedente 20. Esternalizzazione di rami di attività.</p> <p>La BCG ha la facoltà di esternalizzare e affidare a terzi, del tutto o in parte, rami di attività o servizi (ad es. traffico dei pagamenti, regolamento dei titoli, sistemi IT, stampa e invio di documenti bancari). Nell'ambito dell'esternalizzazione può accadere che i dati debbano essere trasmessi a fornitori di servizi esterni e che tali fornitori si avvalgano a loro volta di altri fornitori di servizi.</p> <p>Eventuali esternalizzazioni di servizi all'estero da parte della BCG avvengono solo previa informazione ai clienti e concessione di un diritto di disdetta.</p>
---	---

Nuovo**1.10 Compensi di distribuzione e altre prestazioni quantificabili in denaro.**

La BCG può percepire compensi di distribuzione da terzi in relazione alla distribuzione di investimenti collettivi di capitale e altri strumenti finanziari. La BCG versa periodicamente al cliente i compensi di distribuzione riscossi.

Ulteriori informazioni al riguardo sono contenute nel foglio informativo «Compensi di distribuzione e altre prestazioni quantificabili in denaro per l'attività di investimento», la cui versione aggiornata è pubblicata all'indirizzo gkb.ch/compensi-di-distribuzione o può essere richiesta in formato cartaceo presso la BCG.

Precedente**1.10 Compensi di distribuzione e altre prestazioni quantificabili in denaro.**

Il cliente comprende e accetta che la BCG percepisca compensi da terzi (società terze o appartenenti al gruppo della BCG) a fronte della distribuzione di prodotti d'investimento, segnatamente di fondi d'investimento e prodotti strutturati. Di seguito i prodotti di investimento vengono denominati semplicemente «prodotti» e i compensi corrisposti alla BCG da parte di terzi «compensi di terzi».

L'entità dei compensi di terzi varia a seconda del prodotto e del relativo offerente. Di norma i compensi di terzi si calcolano in base al volume d'investimento detenuto dalla BCG per tutti i clienti di un prodotto e corrispondono generalmente a una quota percentuale delle commissioni di gestione addebitate periodicamente al prodotto in questione. In aggiunta o in alternativa, i compensi di terzi possono essere versati sotto forma di sconto sul prezzo di emissione (sconto percentuale) o di pagamento una tantum di importo corrispondente a una quota percentuale del prezzo di emissione. Il foglio informativo «Compensi di distribuzione e altre prestazioni quantificabili in denaro per l'attività di investimento» (di seguito «Foglio informativo»), pubblicato anche in Internet (gkb.ch/avvertenzelegali) riporta maggiori dettagli riguardo all'entità dei compensi di terzi, in particolare espressi come fascia percentuale di una determinata categoria di prodotti e, ove applicabile, come fascia percentuale del patrimonio amministrato del cliente. Il cliente comprende e accetta che la BCG abbia la facoltà di modificare il foglio informativo in qualsiasi momento, dandone opportuna informazione al cliente.

Su richiesta la BCG fornisce al cliente informazioni più dettagliate sull'entità esatta dei compensi di terzi che lo riguardano, a condizione che l'attribuzione delle stesse alla sua relazione cliente comporti una spesa ragionevole.

Il cliente comprende e accetta che i compensi di terzi possano generare potenziali conflitti di interesse, in quanto possono costituire un incentivo a scegliere o raccomandare prodotti di investimento per i quali la BCG percepisce compensi di terzi (ad esempio fondi di investimento o prodotti strutturati anziché azioni od obbligazioni) oppure percepisce compensi di terzi superiori (ad esempio prodotti di determinati offerenti o categorie di prodotti soggette a compensi di terzi più elevati). La BCG garantisce comunque la tutela degli interessi del cliente qualora dai suddetti compensi di terzi scaturissero conflitti di interesse.

<p>Nuovo 1.11 Offerta di mercato considerata e conflitti di interesse nell'impiego di strumenti finanziari propri</p> <p>La BCG offre consulenza in materia di investimenti e gestione patrimoniale in relazione agli strumenti finanziari che provengono dall'universo di investimento definito dalla BCG e regolarmente aggiornato. Questo universo di investimento è costituito sia da strumenti finanziari sviluppati o controllati dalla BCG sia da strumenti finanziari di fornitori terzi. L'universo di investimento è pubblicato all'indirizzo gkb.ch/universo-di-investimento e può essere richiesto in formato cartaceo presso la BCG.</p> <p>Se conferisce ordini di acquisto e/o di vendita senza consulenza o contrariamente alle raccomandazioni di investimento della BCG (ordini «execution only»), il cliente può scegliere anche strumenti finanziari che non sono parte integrante dell'universo di investimento, fermo restando che il cliente stesso è responsabile di verificare se tali ordini corrispondono alle sue esigenze d'investimento. Per le transazioni di acquisto e di vendita che il cliente ordina senza consulenza in materia di investimenti da parte della BCG, la BCG non effettua alcuna verifica di adeguatezza o idoneità, a meno che ciò non sia richiesto per legge. Questa informazione viene fornita solo in questa sede e non viene quindi ripetuta al momento di tali transazioni. L'invio di materiale pubblicitario e simili non è considerato un'offerta.</p> <p>L'utilizzo di prodotti di investimento propri può creare potenziali conflitti di interesse. La BCG garantisce nei limiti del possibile l'assenza di conflitti di interesse e/o che conflitti di interesse inevitabili non si ripercuoteranno sul cliente.</p> <p>Ulteriori informazioni sui conflitti di interesse sono riportate nel foglio informativo «Informazioni sulla gestione di possibili conflitti di interesse», il quale è pubblicato nella versione di volta in volta vigente all'indirizzo gkb.ch/conflitti-di-interesse o può essere richiesto in formato cartaceo presso la BCG.</p>	<p>Precedente 1.11 Conflitti di interesse nell'impiego di prodotti di investimento propri.</p> <p>L'utilizzo di prodotti di investimento propri, come fondi e prodotti strutturati, può creare presso la BCG un conflitto di interessi nella selezione del prodotto rispetto a prodotti terzi. Nel caso dei prodotti propri tale circostanza può verificarsi per il fatto che la BCG, nella fattispecie, oltre alla distribuzione provvede anche ad altre funzioni (ad es. asset management, negoziazione, funzione di banca depositaria) per le quali percepisce un'indennità.</p>
<p>Nuovo 1.12 Rischi nel commercio di strumenti finanziari.</p> <p>Il commercio di strumenti finanziari può comportare rischi considerevoli. Ne possono conseguire non solo la perdita totale di un investimento, ma anche l'obbligo di effettuare versamenti supplementari, in alcuni casi.</p> <p>Prima di conferire un ordine alla BCG o di concludere un'operazione di acquisto, il cliente si informa sulle diverse condizioni e sui rischi legati al commercio di strumenti finanziari consultando l'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» dell'Associazione Svizzera dei Banchieri e servendosi delle specifiche informazioni sul prodotto. Il cliente prende atto del fatto che la BCG può eseguire i propri ordini e/o concludere con esso le relative operazioni di acquisto senza ulteriori accertamenti sui rischi generali o specifici dello strumento finanziario in questione.</p> <p>L'opuscolo e le informazioni sul prodotto sono pubblicati all'indirizzo gkb.ch/rischi-nel-commercio-di-strumenti-finanziari e/o gkb.ch/informazioni-sul-prodotto e possono essere richiesti in formato cartaceo presso la BCG.</p>	<p>Precedente Nessuna disposizione al riguardo.</p>
<p>Nuovo 1.13 Trasparenza e accuratezza negli ordini dei clienti.</p> <p>La BCG esegue gli ordini dei clienti con cura e nell'interesse dei clienti, conformemente ai principi di esecuzione della BCG. I principi in base ai quali la BCG esegue gli ordini dei suoi clienti sono stati riassunti nei principi di esecuzione («Best Execution Policy») pubblicati all'indirizzo gkb.ch/principi-di-esecuzione e possono essere richiesti in formato cartaceo presso la BCG.</p>	<p>Precedente Nessuna disposizione al riguardo.</p>

<p>Nuovo</p> <p>1.14 Elaborazione, modifica e rifiuto di ordini dei clienti.</p> <p>L'elaborazione e la contabilizzazione degli ordini di borsa non avvengono 24 ore su 24. Possono essere ritardate, ad esempio, a causa dell'elaborazione tecnica, delle regolamentazioni in materia di giorni festivi o degli orari o dei giorni di negoziazione della borsa interessata.</p> <p>Il cliente prende atto che la modifica e/o la revoca di un ordine di borsa possono avvenire solo se questo non è già stato parzialmente o totalmente eseguito dal partner o dal sistema per la negoziazione competente. Se, malgrado la normale diligenza della BCG, la modifica e/o la revoca non possono essere elaborate tempestivamente dal partner o dal sistema di negoziazione, la stessa si considera pervenuta in ritardo alla BCG.</p> <p>La BCG può differire l'esecuzione di un ordine del cliente al fine di ottenere il consenso alla trasmissione dei dati o per chiarire i retroscena. In caso di indizi di abuso di mercato o di altra condotta illecita, l'ordine del cliente non viene eseguito.</p> <p>La BCG declina qualsiasi responsabilità per gli ordini non eseguiti entro i termini e per i danni (in particolare per perdite di corso), nella misura in cui abbia adottato la consueta diligenza.</p>	<p>Precedente</p> <p>Nessuna disposizione al riguardo.</p>
---	---

Nuovo**2.3 Ordini di borsa.**

Gli ordini di borsa possono sostanzialmente essere registrati in qualsiasi momento dall'utente nell'e-Banking della BCG. L'elaborazione degli ordini di borsa non può tuttavia essere effettuata ventiquattro ore su ventiquattro, né sempre subito dopo l'inserimento. Gli orari esatti di attività sono pubblicati all'indirizzo gkb.ch o possono essere richiesti al Contact Center della BCG.

Prima di conferire un ordine di borsa, l'utente si impegna a consultare l'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» e le informazioni sui rischi visualizzate nei servizi e-Banking. L'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» è pubblicato all'indirizzo gkb.ch/rischi-nel-commercio-di-strumenti-finanziari e può essere richiesto in formato cartaceo presso la BCG.

Nel momento in cui l'utente conferisce ordini di borsa, egli si impegna ad attenersi alle relative norme vincolanti che regolamentano dette operazioni e sono vigenti per le rispettive piazze borsistiche. L'utente conferma di essere a conoscenza delle consuetudini e delle usanze delle operazioni di borsa, in particolare per quanto attiene alle strutture e ai rischi dei singoli strumenti finanziari.

Il cliente prende atto del fatto che, in presenza di un ordine di borsa conferito tramite e-Banking, la BCG non è in grado di verificare se lo strumento finanziario registrato sia adeguato o idoneo per il cliente. Questo vale in particolare per gli ordini di borsa che l'utente conferisce di propria iniziativa e senza consulenza individuale da parte della BCG e che vengono eseguiti dalla BCG come pure operazioni di esecuzione («Execution only»). In caso di pure operazioni di esecuzione, l'utente rinuncia espressamente a una delucidazione e/o alla verifica di adeguatezza da parte della BCG. Per una consulenza individuale occorre contattare il consulente alla clientela.

Precedente**2.3 Ordini di borsa.**

Gli ordini di borsa possono sostanzialmente essere registrati in qualsiasi momento dall'utente nell'e-Banking della BCG. L'elaborazione degli ordini di borsa non può tuttavia essere effettuata ventiquattro ore su ventiquattro, né sempre subito dopo l'inserimento. Gli orari esatti di attività possono essere richiesti al Contact Center della BCG.

Prima di conferire un ordine di borsa, l'utente si impegna a consultare l'opuscolo «Rischi particolari nel commercio di valori mobiliari» nella versione di volta in volta in vigore e tutte le informazioni relative ai rischi visualizzate nei servizi e-Banking. L'opuscolo «Rischi particolari nel commercio di valori mobiliari» è pubblicato all'indirizzo gkb.ch/avvertenzelegali e si può richiedere in formato cartaceo presso la BCG.

Nel momento in cui l'utente conferisce ordini di borsa, egli si impegna ad attenersi alle relative norme vincolanti che regolamentano dette operazioni e sono vigenti per le rispettive piazze borsistiche. L'utente conferma di essere a conoscenza delle consuetudini e delle usanze delle operazioni di borsa, in particolare per quanto attiene alle strutture e ai rischi delle singole tipologie di operazioni.

Il cliente prende atto del fatto che, in presenza di un ordine di borsa conferito tramite e-Banking, la BCG non è in grado di verificare se il prodotto registrato dall'operazione sia adeguato al cliente. Questo vale in particolare per gli ordini di borsa che l'utente conferisce di propria iniziativa e senza consulenza individuale da parte della BCG e che vengono eseguiti dalla BCG come pure operazioni di esecuzione («Execution only»). In caso di pure operazioni di esecuzione, l'utente rinuncia espressamente a una delucidazione e/o alla verifica di adeguatezza da parte della BCG. Per una consulenza individuale occorre contattare il consulente alla clientela.

<p>Nuovo</p> <p>3. Disposizioni speciali per l'utilizzo dell'assistente finanziario.</p> <p>3.1 Ambito di applicazione.</p> <p>Le presenti disposizioni disciplinano il rapporto giuridico tra la BCG e i clienti che si avvalgono dell'assistente finanziario digitale (di seguito denominato assistente finanziario). Esse integrano e/o modificano le Disposizioni generali per l'utilizzo dei servizi elettronici della BCG e le Disposizioni speciali per l'utilizzo dei servizi e-Banking.</p> <p>3.2 Offerta di servizi.</p> <p>L'assistente finanziario è parte integrante dei servizi e-Banking BCG e supporta il cliente nella gestione delle proprie finanze. L'assistente finanziario assegna i bonifici e i pagamenti con carta di debito e carta di credito a determinate categorie, rappresenta graficamente entrate e uscite e aiuta a rispettare budget e obiettivi di risparmio personali. Il cliente può adeguare le categorie di spesa alle proprie esigenze, integrare le transazioni con i propri dati e ricercare in base a diversi criteri.</p> <p>Quando si accede ai servizi e-Banking BCG è disponibile anche la funzione dell'assistente finanziario. Per l'utilizzo dei dati delle carte di credito per le finalità dell'assistente finanziario è necessario in ogni caso un consenso separato (cfr. punto 3.4).</p> <p>3.3 Protezione dei dati.</p> <p>Per la categorizzazione automatizzata delle transazioni la BCG utilizza l'infrastruttura tecnica di un fornitore di servizi esterno che è soggetto all'obbligo del segreto. La BCG non trasmette a fornitori di servizi esterni dati che potrebbero in qualche modo consentire di risalire alle persone. La BCG è titolare delle raccolte di dati generate nel quadro dell'assistente finanziario.</p> <p>La BCG è autorizzata a trattare tali raccolte di dati per finalità di gestione finanziaria da parte del cliente e per i propri scopi, in particolare per finalità di gestione del rischio e di marketing, nonché ad arricchirle con altri dati noti alla BCG sul cliente in questione.</p> <p>3.4 Dati delle carte di credito.</p> <p>I titolari delle carte principali e i titolari di carte supplementari devono acconsentire separatamente all'utilizzo dei dati della propria carta di credito per le finalità dell'assistente finanziario. I titolari di carta visualizzano esclusivamente i propri dati, a meno che il titolare della carta supplementare non abbia acconsentito a fare visualizzare i propri dati al titolare della carta principale e/o viceversa. Forma e momento dell'ottenimento del consenso sono stabiliti dalla BCG. I dati delle carte di credito trasmessi da Visa Card Services SA sono trattati dalla BCG allo stesso modo dei dati che il cliente mette direttamente a disposizione della BCG.</p> <p>3.5 Commissioni.</p> <p>L'utilizzo dell'assistente finanziario è gratuito. La BCG si riserva di introdurre una commissione previa comunicazione e concessione della possibilità di disdetta.</p>	<p>Precedente</p> <p>Nessuna disposizione al riguardo.</p>
---	---

3.6 Responsabilità.

Poiché i calcoli e la categorizzazione dei pagamenti sono ampiamente automatizzati, singoli dati o abbinamenti possono essere errati. La BCG declina qualsiasi responsabilità per la correttezza, la completezza o l'attualità dei dati e delle analisi mostrati nell'assistente finanziario. Ciò vale anche per i dati e le informazioni trasmessi da Visa Card Services SA in merito alle transazioni tramite carta di credito. Queste trasmissioni esulano dalla sfera di controllo della BCG.

I contenuti forniti dall'assistente finanziario non costituiscono una consulenza né un invito o una raccomandazione a effettuare transazioni o investimenti. La BCG non è responsabile delle decisioni prese dal cliente sulla base dei contenuti dell'assistente finanziario.

L'assistente finanziario consente il salvataggio di immagini o altri file. La BCG non si assume alcuna responsabilità per la disponibilità o l'integrità dei contenuti archiviati dai clienti. La BCG si riserva tuttavia il diritto di cancellare senza preavviso tali contenuti, qualora essi violassero la legge vigente o fossero correlati a software dannosi.

3.7 Modifiche.

La BCG ha il diritto di modificare in qualsiasi momento, senza preavviso, l'estensione delle funzioni dell'assistente finanziario o di sospendere completamente l'assistente finanziario.

3.8 Disattivazione/Disdetta dell'assistente finanziario o della consegna dei dati delle carte di credito.

L'assistente finanziario può essere disattivato o disdetto per iscritto in qualsiasi momento nell'e-Banking BCG. In caso di disattivazione/disdetta, vengono sospese la classificazione e l'elaborazione dei dati di pagamento da parte dell'assistente finanziario, nonché la consegna dei dati della carta di credito.

In qualità di titolare della carta, il cliente può revocare il trasferimento dei dati della carta di credito. In tal caso, Visa Card Services SA non trasmette più alla BCG i dati delle transazioni. L'analisi e la preparazione dei dati nell'assistente finanziario avverranno d'ora in poi senza considerare i dati della carta di credito. Il cliente prende atto del fatto che, in caso di disdetta della carta di credito da parte del titolare della carta principale, anche i dati della carta di credito di eventuali titolari di carte supplementari non vengono più trasmessi alla BCG.

Legge sui servizi finanziari (LSerFi)

La legge svizzera sui servizi finanziari (LSerFi) è entrata in vigore il 1° gennaio 2020. La legge mira in particolare a rafforzare la protezione degli investitori nonché il prestigio e la competitività della piazza finanziaria svizzera. Crea inoltre condizioni paragonabili per fornitori di servizi finanziari, come banche e gestori patrimoniali. I fornitori di servizi finanziari sono tenuti ad attuare i requisiti della LSerFi entro il 1° gennaio 2022.

Di seguito trovate informazioni importanti riguardo alla LSerFi.

La Banca Cantonale Grigione (BCG) e la sua Autorità di vigilanza

La BCG è un ente indipendente di diritto pubblico cantonale. È soggetta alla Legge federale sulle banche e le casse di risparmio (LBCR) e offre i consueti servizi bancari in qualità di banca universale. È assoggettata all'attività di sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Dati di contatto:

Banca Cantonale Grigione
Casella postale, 7001 Coira
+41 81 256 96 01
info@gkb.ch, www.gkb.ch

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Laupenstrasse 27, 3003 Berna
+41 31 327 91 00
info@finma.ch, www.finma.ch

Ufficio dell'ombudsman

La nostra soddisfazione dipende dalla vostra. Se non dovessimo soddisfare le vostre aspettative, vi preghiamo di contattare il vostro consulente alla clientela per trovare una soluzione comune.

Se non dovessimo trovare una soluzione comune, potete rivolgervi all'Ombudsman delle banche svizzere. Si tratta di un'istituzione indipendente competente per la procedura di conciliazione con i nostri clienti. La procedura è gratuita per voi.

L'ombudsman delle banche interviene di regola solo dopo che la cliente o il cliente ha presentato per iscritto alla banca il reclamo e la banca ha avuto la possibilità di prendere posizione.

Dati di contatto:

Ombudsman delle banche svizzere
Bahnhofplatz 9, Casella postale, 8021 Zurigo
+41 43 266 14 14 (deutsch/english)
+41 21 311 29 83 (français/italiano)
www.bankenombudsman.ch

Classificazione dei clienti

La LSerFi distingue tra clienti privati e clienti professionali. Tra i clienti professionali rientra anche la sottocategoria dei clienti istituzionali. La classificazione garantisce inoltre la protezione prescritta dalla legge e si basa sulla situazione finanziaria personale, sulle conoscenze ed esperienze nel settore finanziario di una persona o sulle dimensioni dell'azienda definite per legge o sull'esistenza o meno di una tesoreria professionale. Persone fisiche e piccole e medie imprese vengono di regola classificate come clienti privati, le grandi imprese, le casse pensioni e gli intermediari finanziari, invece, come clienti professionali.

Informazioni sui rischi

Il commercio con strumenti finanziari è legato a opportunità e rischi. Per noi è importante che voi conosciate e comprendiate tali rischi prima di ricorrere a un servizio finanziario.

Nell'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» dell'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB) trovate tutte le informazioni generali riguardo ai tipici servizi finanziari e alle caratteristiche e ai rischi degli strumenti finanziari. Familiarizzate con queste informazioni prima di stipulare il contratto e rivolgetevi al vostro consulente alla clientela in caso di domande.

L'opuscolo sui rischi è disponibile all'indirizzo gkb.ch/rischi-nel-commercio-di-strumenti-finanziari.

Saremo lieti di mettervi a disposizione un opuscolo stampato che potete richiedere al vostro consulente alla clientela o a qualsiasi succursale della BCG.

Informazioni sul prodotto

Prima di acquistare o sottoscrivere uno strumento finanziario, la BCG mette a disposizione dei clienti privati un foglio informativo di prodotto (foglio informativo di base [BIB], KIID, ecc.). Esso contiene informazioni sulle caratteristiche del prodotto, sui suoi rischi e costi. Consente di effettuare un confronto tra diversi strumenti finanziari. Per le azioni, i valori equiparabili alle azioni e i titoli di credito senza carattere derivato non sono offerti BIB.

Se l'investimento in uno strumento finanziario fa seguito a una raccomandazione personale a un cliente privato, voi ricevete i documenti dal vostro consulente alla clientela.

I singoli fogli informativi di prodotto sono inoltre disponibili, se messi a disposizione dal produttore, all'indirizzo gkb.ch/informazioni-sul-prodotto, nell'e-Banking BCG e nel Mobile Banking BCG.

Universo di investimento

Gli strumenti finanziari utilizzati o raccomandati dalla BCG nell'ambito della gestione patrimoniale o della consulenza in materia di investimenti provengono tutti da un universo di investimento predefinito, consultabile all'indirizzo gkb.ch/universo-di-investimento. L'universo di investimento contiene sia prodotti propri della BCG (BCG come emittente) sia prodotti di offerenti terzi.

Informazioni sui costi

Per i servizi finanziari della BCG si applicano costi e commissioni che vengono addebitati direttamente sul vostro conto e che influiscono sul rendimento del portafoglio. A questo proposito rimandiamo all'opuscolo aggiornato «Prezzi in sintesi» disponibile all'indirizzo gkb.ch/commissioni, ai fogli informativi di prodotto e a eventuali allegati ai contratti di servizi finanziari.

Per informazioni dettagliate potete rivolgervi al vostro consulente alla clientela.

Esecuzione di ordini dei clienti

In qualità di fornitore di servizi finanziari, la BCG assicura che nell'esecuzione dei vostri ordini si ottenga il miglior risultato possibile in termini finanziari, temporali e qualitativi. Abbiamo riassunto per voi i principi di esecuzione in una scheda informativa completa disponibile alla pagina gkb.ch/principi-di-esecuzione.

Conflitti di interesse

Nell'erogazione dei servizi finanziari, la BCG si impegna a tutelare gli interessi dei propri clienti. Tuttavia, è nella natura delle cose che non sempre è possibile evitare conflitti di interesse. La BCG ha pertanto adottato, nel rispetto delle prescrizioni legali, misure volte a una gestione trasparente e appropriata dei conflitti di interesse.

Ulteriori informazioni al riguardo sono disponibili nella nostra politica sui conflitti di interesse all'indirizzo gkb.ch/conflitti-di-interesse.



**Banca Cantonale
Grigione**

100% carta riciclata gkb.ch/sostenibilita

09.21