

Kundeninformation Private Vorsorge.

Informationen für Kunden nach Art. 45 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG).

1. Allgemeines

Die Graubündner Kantonalbank, Grabenstrasse/Poststrasse, 7000 Chur, ist eine ungebundene Versicherungsvermittlerin. Sie ist im öffentlichen Register der FINMA unter der Nummer F00102256 eingetragen.

Die GKB kann Versicherungen sämtlicher durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA zugelassenen Versicherungsunternehmen vermitteln. Sie ist im Sinne des VAG weder rechtlich, wirtschaftlich noch auf andere Weise an ein Versicherungsunternehmen gebunden.

Sollte sich der Kunde zum Abschluss einer durch die GKB vermittelten Versicherung entscheiden, entsteht der Versicherungsvertrag unmittelbar zwischen dem Kunden und der Versicherungsgesellschaft. Die Annahme oder Ablehnung des Antrages sowie die Erfüllung der Verpflichtungen aus dem Vertrag obliegen allein der entsprechenden Versicherungsgesellschaft.

2. Entschädigung

Die GKB kann von der Versicherungsgesellschaft eine Entschädigung erhalten, welche eine Entschädigung der GKB darstellt. Diese Entschädigung können einmalig oder laufend ausbezahlt werden. Die Höhe der Entschädigung liegt je nach Art und Anbieter bei bis ca. 7% der jährlich zu bezahlenden Risiko- oder Tarifprämie. Zusätzlich dazu kann die Versicherungsgesellschaft eine allfällige Abschlusskommission je nach Art und Anbieter in der Höhe von bis ca. 8% der Brutto-Jahresprämie oder maximal 65% der Jahres-Tarifprämie ausrichten. Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, auf die Herausgabe der Entschädigung zu verzichten, und bestätigt, dass er über die möglichen Entschädigungen von der GKB ausdrücklich informiert wurde. Auf Wunsch des Kunden legt die GKB die tatsächliche Entschädigung offen.

Den Parteien steht es frei, abweichend oder zusätzlich zu der vorbeschriebenen Entschädigungsregelung eine andere oder zusätzliche Entschädigung, insbesondere eine Honorarentschädigung nach Aufwand (z.B. bei Finanz-, Steuer-, Erbschaftsplanung sowie Vorsorgekonzept) zu vereinbaren.

3. Haftung

Für Fehler, unrichtige Auskünfte oder Nachlässigkeiten durch die GKB im Zusammenhang mit der Vermittlertätigkeit haftet die GKB. Die Haftung beschränkt sich indes bei der GKB für eigenes Verschulden auf Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit. Bei allfälligen Beschwerden ist die GKB, Financial Services, Postfach, 7001 Chur, zu kontaktieren. Die GKB gewährleistet, dass die Versicherungsvermittler im öffentlichen Register der FINMA eingetragen sind und die notwendigen Fähigkeiten und Kenntnisse als Voraussetzung für die Tätigkeit als Versicherungsvermittler besitzen. Anfragen zur Ausbildung oder Weiterbildung einzelner registrierter Fachspezialisten können an die erwähnte Adresse gerichtet werden.

4. Datenschutz

Personendaten werden so weit aufgenommen, als sie im Rahmen der vereinbarten Dienstleistungen benötigt werden. Dies sind insbesondere Identifikationsdaten (u.a. Name, Geburtsdatum), Kontaktdaten (Adresse), Daten zu den persönlichen Verhältnissen (u.a. Zivilstand) und Vermögensverhältnissen (u.a. Lohn, Rentenleistungen) sowie Gesundheitsdaten. Die GKB bearbeitet diese Daten, um den Kunden entweder direkt oder indirekt über deren Arbeitgeber im Vorsorge- und Versicherungsbereich zu beraten und um Offerten einzuholen. Die Daten werden in der Regel elektronisch und solange aufbewahrt, wie sie für den Zweck der Bearbeitung erforderlich sind. Dies kann je nach Art der Daten zwischen einem Jahr und zehn Jahren sein. Eine Weitergabe der Daten erfolgt nur zur Erfüllung der vereinbarten Dienstleistungen. Weitere Informationen zur Bearbeitung von Personendaten sind in der Datenschutzerklärung der GKB enthalten, die in der jeweils aktuellen Fassung auf gkb.ch/datenschutzerklaerung publiziert ist oder bei der GKB in gedruckter Form bezogen werden kann.

5. Interessenkonflikte

Die GKB trifft angemessene organisatorische Vorkehrungen, um Interessenkonflikte, die bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen entstehen können, zu vermeiden oder um eine Benachteiligung der Kunden durch Interessenkonflikte auszuschliessen. Kann eine Benachteiligung der Kunden nicht ausgeschlossen werden, so ist ihnen dies offenzulegen. Die GKB ist bestrebt, ihre Geschäftstätigkeit so zu gestalten, dass die Interessen der Bank und der Mitarbeitenden den Kundeninteressen nicht entgegenstehen und dass auch die Interessen der einzelnen Kunden nicht miteinander kollidieren. Weitere Informationen finden Sie in unserem Merkblatt «Informationen über den Umgang mit möglichen Interessenkonflikten», publiziert auf gkb.ch/interessenkonflikte.

6. Änderungen

Die GKB kann diese Kundeninformationen jederzeit ändern und die aktuelle Version dieses Merkblatts auf ihrer Webseite publizieren (gkb.ch). Die GKB informiert ihre Kunden in geeigneter Art und Weise.