

Compensi di distribuzione e altre prestazioni quantificabili in denaro per l'attività d'investimento.

La Banca Cantonale Grigione (di seguito «BCG») offre alla clientela (di seguito «clienti») una vasta gamma di fondi d'investimento e una selezione di prodotti strutturati. La BCG può percepire dagli offerenti di prodotti (società terze o società del Gruppo BCG) compensi di distribuzione e altre prestazioni quantificabili in denaro per le attività di distribuzione relative a prodotti d'investimento e ai servizi correlati. Per gli investimenti diretti (come ad esempio azioni, obbligazioni, metalli preziosi ecc.) non vengono corrisposti compensi di distribuzione.

Dichiarazione di rinuncia alla trasmissione.

Ai clienti titolari di depositi d'investimento BCG (escl. i mandati) e ai clienti con un ordine di reinvestimento si applica la dichiarazione di rinuncia alla trasmissione dei compensi di distribuzione, come previsto dal Regolamento di deposito. Il presente foglio informativo crea la necessaria trasparenza in relazione all'obbligo di rilevare l'ammontare della rinuncia ed è parte integrante della dichiarazione di rinuncia, conformemente al Regolamento di deposito.

Fondi d'investimento.

Per i fondi d'investimento, il compenso di distribuzione viene corrisposto periodicamente. L'importo viene fissato sulla base della commissione di gestione definita nel regolamento o nel prospetto dei fondi. Una parte di tale commissione di gestione può essere versata alla BCG sotto forma di compenso di distribuzione. Le fasce di oscillazione dei possibili compensi per categoria di prodotti, commisurate ai volumi d'investimento allocati in questi fondi, sono le seguenti:

| Categoria di prodotto | Compenso massimo in % del volume d'investimento annuo | Categoria di prodotto | Compenso massimo in % del volume d'investimento annuo |
|-----------------------------|---|----------------------------|---|
| Fondi del mercato monetario | fino allo 0,50 % | Fondi strategici | fino all'1,10 % |
| Fondi immobiliari | fino allo 0,50 % | Fondi azionari | fino all'1,65 % |
| Fondi obbligazionari | fino all'1,25 % | Altri fondi d'investimento | fino all'1,25 % |

Prodotti strutturati.

Per i prodotti strutturati in linea di principio la BCG non incassa compensi di distribuzione. La Banca si impegna a trasmettere integralmente al cliente gli eventuali compensi di distribuzione corrisposti dagli emittenti di prodotti strutturati. Per i prodotti strutturati al cui sviluppo la BCG contribuisce in maniera rilevante o per i quali riceve dagli emittenti il mandato di gestione patrimoniale della strategia d'investimento sottostante al prodotto, la BCG percepisce dagli emittenti un compenso per le spese sostenute. Tale remunerazione si basa sulle percentuali in uso nel settore bancario (massimo 1,5 % del patrimonio amministrato annualmente).

Mandati di gestione BCG e Mandati di consulenza BCG.

Nel quadro della gestione patrimoniale (Mandato di gestione, Mandato individuale, Mandato pensione, Piano d'investimento) e del Mandato di consulenza BCG, se possibile si impiegano prodotti esenti dal compenso di distribuzione, altrimenti i compensi percepiti vengono rimborsati al cliente.

Calcolo / Esempio di calcolo del compenso di distribuzione.

Il cliente detiene un investimento pari a CHF 250'000.– ripartito come indicato di seguito:

| Strategia d'investimento Bilanciata (es.) | Volume d'investimento | Compenso di distribuzione |
|---|-----------------------|--|
| Liquidità: 10 % | CHF 25'000.– | CHF 0. – (compenso di distribuzione annuo dello 0,0 %) |
| Fondi obbligazionari: 20 % | CHF 50'000.– | CHF 300. – (compenso di distribuzione annuo dello 0,6 %) |
| Obbligazioni (investimenti diretti): 20 % | CHF 50'000.– | CHF 0. – (compenso di distribuzione annuo dello 0,0 %) |
| Azioni (investimenti diretti): 50 % | CHF 125'000.– | CHF 0. – (compenso di distribuzione annuo dello 0,0 %) |

Altre prestazioni quantificabili in denaro.

Determinati offerenti di prodotti riconoscono alla BCG altre prestazioni quantificabili in denaro, le quali consistono ad esempio in analisi finanziarie, corsi di formazione per i collaboratori o altri servizi di incentivazione vendite.

Avete domande su questo foglio informativo? Il vostro consulente alla clientela è a disposizione per assistervi a tale riguardo.