

Informativa alla clientela sulla previdenza privata.

Informazioni per la clientela secondo l'art. 45 della Legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA)

1. Aspetti generali

La Banca Cantonale Grigione, Grabenstrasse/Poststrasse, 7000 Coira, è un'intermediaria assicurativa non vincolata. È iscritta nel registro pubblico della FINMA con il numero 25354.

La BCG può fungere da intermediaria per le assicurazioni di tutte le imprese di assicurazione autorizzate dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Ai sensi della LSA non è vincolata giuridicamente, economicamente o in altro modo a un'impresa di assicurazione.

Se il cliente decide di stipulare un'assicurazione per cui la BCG ha agito da intermediaria, il contratto di assicurazione viene in essere direttamente tra il cliente e l'impresa di assicurazione. L'accettazione o il rifiuto della proposta nonché l'adempimento degli obblighi derivanti dal contratto sono di esclusiva responsabilità della rispettiva impresa di assicurazione.

2. Indennità

La BCG può ricevere dall'impresa di assicurazioni un compenso che rappresenta un'indennità per la BCG. Tale indennità può essere corrisposta una tantum o in modo continuativo. L'importo dell'indennità, a seconda del tipo e del fornitore, ammonta fino al 7% circa del premio di rischio o del premio tariffario da pagare annualmente. Inoltre, l'impresa di assicurazione può versare un'eventuale commissione di stipulazione, a seconda del tipo e del fornitore, fino a circa l'8% del premio annuo lordo o al massimo il 65% del premio tariffario annuo. Il cliente accetta che l'ammontare dell'indennità non venga reso noto e conferma di essere stato espressamente informato dalla BCG in merito alla possibile indennità. Su richiesta del cliente, la BCG rende nota l'indennità effettiva.

Le parti sono libere di concordare un'indennità diversa o aggiuntiva, in deroga o in aggiunta al regolamento delle indennità prescritto, in particolare un'indennità d'onorario in base all'impegno (es. per pianificazione finanziaria, fiscale, successoria e piano di previdenza).

3. Responsabilità

La BCG risponde di errori, informazioni errate o negligenze da parte della BCG in relazione all'attività di intermediazione. La responsabilità della BCG in caso di propria colpa è tuttavia limitata al dolo e alla negligenza grave. Per eventuali reclami si prega di contattare la BCG, Financial Services, casella postale, 7001 Coira. La BCG garantisce che gli intermediari assicurativi sono iscritti nel registro pubblico della FINMA e possiedono le capacità e le conoscenze necessarie quale presupposto per svolgere l'attività di intermediari assicurativi. Le richieste in merito alla formazione professionale e/o continua di singoli specialisti registrati possono essere indirizzate all'indirizzo indicato.

4. Protezione dei dati

I dati personali vengono registrati nella misura in cui sono necessari nell'ambito dei servizi concordati. Si tratta in particolare di dati identificativi (tra cui nome, data di nascita), dati di contatto (indirizzo), dati sulla situazione personale (tra cui stato civile) e patrimoniale (tra cui salario, prestazioni di rendita) nonché dati sanitari. La BCG tratta questi dati per fornire al cliente una consulenza diretta o indiretta, tramite il datore di lavoro, nel settore previdenziale e assicurativo e per ottenere offerte. I dati sono generalmente conservati elettronicamente e per il tempo necessario alla finalità del trattamento, che può variare da un anno a dieci anni, a seconda del tipo di dati. L'inoltro dei dati avviene solo ai fini dell'espletamento dei servizi concordati. Ulteriori informazioni sul trattamento dei dati personali sono contenute nell'informativa sulla protezione dei dati della BCG, la cui versione aggiornata è pubblicata all'indirizzo gkb.ch/it/chi-siamo/contatto-assistenza/assistenza/informativa-protezione-dati o si può richiedere in formato cartaceo presso la BCG.

5. Conflitti di interesse

La BCG adotta le misure organizzative adeguate per prevenire conflitti di interesse che possono insorgere nell'ambito della fornitura di servizi finanziari o per escludere che tali conflitti di interesse arrechino svantaggi al cliente. Se non è possibile escludere uno svantaggio per il cliente, questi deve esserne informato. La BCG si impegna a strutturare la propria attività commerciale in modo tale che gli interessi della banca e del personale non siano in conflitto con quelli dei clienti e che gli interessi dei singoli clienti non siano in conflitto tra loro. Ulteriori informazioni sono disponibili nel nostro foglio informativo «Informazioni sulla gestione di possibili conflitti di interesse», pubblicato su gkb.ch/conflitti-di-interesse.

6. Modifiche

La BCG può modificare le presenti informazioni per la clientela in qualsiasi momento e pubblicare la versione aggiornata del foglio informativo sul proprio sito web (gkb.ch/it). La BCG informa adeguatamente la propria clientela..