

Política de Privacidad y de Protección de Datos de Carácter Personal de UBS Wealth Management, S.G.I.I.C, S.A.

A. ¿Quién es el Responsable del tratamiento de sus datos?

Le informamos que los datos personales recabados por **UBS Wealth Management, S.G.I.I.C, S.A.** (en adelante, "la Sociedad Gestora" o "UBS Wealth Management") y cuya procedencia se detalla en el apartado I. de este documento, serán tratados automatizadamente por la Sociedad Gestora, como responsable del tratamiento de sus datos, con domicilio en Calle de Ayala 42, 5ª planta A, 28001 Madrid (España), página web: www.credit-suisse.com/es y teléfono: +34 91 791 60 00, para las finalidades que se indican en el siguiente apartado B. de este documento. También podrá contactar con el Delegado de Protección de Datos del Grupo UBS a través de la siguiente dirección de correo electrónico: servicios.atencioncliente@credit-suisse.com.

B. ¿Con qué finalidad y con qué base legal tratamos sus datos personales?

Los datos personales que serán objeto de tratamiento y el uso que se dé de los mismos, dependerá, en gran medida, de la naturaleza de la relación de negocio que la Sociedad Gestora mantenga con Usted.

Los datos personales se recabarán y serán tratados exclusivamente para las finalidades que se describen a continuación, las cuales se fundamentan en las siguientes bases legales:

(i) Ejecución del contrato o del boletín de suscripción suscrito entre Usted y la Sociedad Gestora o aplicación de medidas precontractuales:

- Informar sobre la contratación o potencial contratación de Instituciones de Inversión Colectiva españolas o extranjeras cuya gestión y/o administración ha sido encomendada a la Sociedad Gestora, así como sobre la contratación o potencial contratación de servicios de asesoramiento en materia de inversión, y gestionar, mantener, controlar y desarrollar su relación precontractual o contractual con la Sociedad Gestora, incluyendo la valoración de sus necesidades comerciales, respecto a la suscripción, reembolso, traspaso, conversión y compraventa de participaciones y/o acciones de dichas Instituciones de Inversión Colectiva, así como respecto de los citados servicios de asesoramiento en materia de inversión, procediendo a realizar las comunicaciones para la ejecución de estas finalidades a otras entidades del Grupo UBS, empresas colaboradoras y terceros, españoles o extranjeros, involucrados en la prestación de dichos servicios cuando sea necesario.
- Cumplimentar la operativa de alta, realización de suscripciones, reembolsos o traspasos de participaciones de fondos de inversión.
- Comunicar datos a terceras entidades u organismos, tanto nacionales como extranjeras (a modo de ejemplo, entidad depositaria, distribuidores de fondos) de forma que se permita la

contratación de los productos y servicios prestados por la Sociedad Gestora y la celebración, mantenimiento, cumplimiento y ejecución de la relación contractual con la Sociedad Gestora y, en su caso, con dichas entidades.

- Gestionar las consultas y reclamaciones a la Sociedad Gestora y comunicarlas a otras entidades del Grupo UBS por razones de control y de gestión administrativa interna.

Estos tratamientos son necesarios para la celebración, mantenimiento, cumplimiento o ejecución de la relación contractual que le vincula a Usted con la Sociedad Gestora y para la prestación de los servicios y productos contratados. La no facilitación de aquéllos lleva aparejada la imposibilidad de iniciar o continuar dicha relación contractual.

(ii) Cumplimiento de una obligación legal¹:

- Dar cumplimiento tanto a las leyes, normas y obligaciones de carácter regulatorio, españolas o extranjeras, que resulten de aplicación a la Sociedad Gestora y/o a la relación que la Sociedad Gestora mantiene con Usted, como a las políticas internas y normativa de cualquier índole a las que la Entidad está sujeta (por ejemplo, obligaciones de reporte y las relacionadas con la gestión de riesgos de mercado, operativos e informáticos, reputacionales o los derivados de la normativa de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, en la medida que sean aplicables).
- Obtener y verificar sus datos de identificación, así como los de su actividad económica en caso de que corresponda y realizar directamente o a través de los organismos correspondientes las comprobaciones oportunas conforme a lo establecido en la legislación vigente en cada momento en materia de prevención de blanqueo de capitales, así como por razones de interés público esencial, sobre la base de dicha normativa.
- Comunicar datos e información a autoridades públicas, organismos oficiales, reguladores, órganos gubernamentales o autoridades judiciales o administrativas españolas, cuando éstos o la legislación local así lo exijan para cumplir las obligaciones legales, fiscales o regulatorias que resulten aplicables.
- Comunicar datos a otras entidades del Grupo UBS, empresas colaboradoras y terceros proveedores de servicios cuando sea necesario para cumplir cualquier normativa española o extranjera y/o políticas internas que resulten de aplicación a la Sociedad Gestora o a otras entidades del Grupo UBS, o, en su caso, a dichas empresas colaboradoras y terceros proveedores de servicios.

¹ A título informativo, sin carácter exhaustivo:

Ley 35/2003 de 4 de noviembre, de Instituciones de Inversión Colectiva Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores.
Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo y Real Decreto 304/2014, de 5 de mayo, por el que se aprueba el Reglamento de dicha Ley.
Ley 19/2003, de 4 de julio, sobre régimen jurídico de los movimientos de capitales y de las transacciones económicas con el exterior y sobre determinadas medidas de prevención del blanqueo de capitales.
Real Decreto 664/1999, de 23 de abril, sobre inversiones exteriores.
Real Decreto Legislativo 1564/1989, de 22 de diciembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Sociedades Anónimas.
Ley 34/2015, de 21 de septiembre, de modificación parcial del a Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria y normativa formal correspondiente
Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio y normativa foral correspondiente Ley 27/2014, de 27 de Noviembre, del Impuesto sobre Sociedades y normativa foral correspondiente
Ley 19/1991, de 6 de junio de 1991 Impuesto sobre el Patrimonio y normativa foral correspondiente
Ley 37/1992, de 28 de diciembre del Impuesto sobre el Valor Añadido y normativa foral correspondiente
Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales y norma foral correspondiente
Ley 39/2015, de 1 de octubre, del Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas
Real Decreto 1021/2015, de 13 de noviembre, por el que se establece la obligación de identificar la residencia fiscal de las personas que ostenten la titularidad o el control de determinadas cuentas financieras y de informar acerca de las mismas en el ámbito de la asistencia mutua.
Acuerdo entre el Reino de España y los Estados Unidos de América para la mejora del cumplimiento fiscal internacional y la implementación de la Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA (Ley de cumplimiento tributario de cuentas extranjeras), hecho en Madrid el 14 de mayo de 2013.
Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro.
Ley Orgánica 6/1985, de 1 de julio, del Poder Judicial.
Ley 5/2014, de 4 de Abril, de Seguridad Privada
Ley 12/2002, de 23 de mayo, por la que se aprueba el Concierto Económico con la Comunidad Autónoma del País Vasco.
Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos y por el que se deroga la Directiva 95/46/CE (Reglamento general de protección de datos).

(iii) Interés legítimo:

- Prevenir, detectar, investigar, descubrir y, si fuera necesario, comunicar a terceros un posible fraude, a fin de conocer a los participantes en actividades fraudulentas y poder llevar a cabo las acciones que sean necesarias.
- Analizar, registrar, gestionar y desarrollar, siendo el interés legítimo de la Sociedad Gestora, la gestión administrativa de los datos por necesidades y/o motivos de control y, en particular, de control, gestión, evaluación y medición de riesgos operativos, regulatorios y/o legales, así como por motivos estadísticos, operativos, de seguridad, de garantía de la seguridad y operatividad informática, de infraestructura logística, de implementación de estrategia comercial y de optimización de los recursos humanos, materiales e informáticos del Grupo UBS, así como comunicar a otras entidades del Grupo UBS, empresas colaboradoras y terceros, aquellos datos personales que resulten estrictamente necesarios para la consecución de estos fines, todo ello, en aras de beneficiarle con la prestación de un servicio eficiente e integral.
- Revisar y optimizar procedimientos internos, a fin de valorar sus necesidades en el marco de las negociaciones y de la relación que la Sociedad Gestora mantiene con Usted.
- Comunicar datos e información a autoridades públicas, organismos oficiales, reguladores, órganos gubernamentales o autoridades judiciales o administrativas de otros países dentro y fuera de la Unión Europea, cuando éstos o la legislación local o Acuerdos o Tratados Internacionales suscritos por España así lo exijan para cumplir las obligaciones legales, fiscales o regulatorias que resulten aplicables o en virtud de requerimientos de información recibidos "ad hoc" por cualquiera de los anteriores.
- Ejercitar las acciones legales y defender los intereses de la Sociedad Gestora en el marco de los procedimientos judiciales y/o administrativos en los que intervenga y prevenir e investigar acciones delictivas. Igualmente, en el marco de procedimientos judiciales y/o administrativos en los que (i) se amenace con adoptar o se hayan adoptado medidas de índole legal, o que impliquen cargos criminales contra la Sociedad Gestora; o (ii) en relación con demandas interpuestas por la Sociedad Gestora contra un cliente (incluyendo la ejecución de la garantías formalizadas por el cliente); y/o (iii) en caso de reproches efectuados por el cliente en público contra la Sociedad Gestora, a través de algún medio de comunicación o bien a través de cualesquiera redes sociales, tanto en España como fuera de España
- Realizar y conservar grabaciones de conversaciones telefónicas mantenidas por razón de la suscripción de cualquiera de los productos y servicios financieros, consultas y emisión de órdenes e instrucciones, así como conversaciones de contenido meramente comercial o informativo, con el fin de cumplir y ejecutar el contrato suscrito, mantener la calidad del servicio y si fuera necesario, utilizar las grabaciones como prueba en juicio y fuera de él.
- Realizar controles y monitorizar el acceso físico y virtual por el Cliente a la Sociedad Gestora, captando y registrando imágenes, así como gestionando sus derechos de acceso a las instalaciones y sistemas de la Sociedad Gestora a fin de protegerle y garantizar su seguridad y poder asimismo gestionar y cumplir los planes de emergencia y de continuidad de negocio de la Sociedad Gestora.
- Ampliar y/o mejorar los servicios y productos financieros ya contratados con la Sociedad Gestora y ofrecer otros productos y servicios similares a éstos, de la Sociedad Gestora o del Grupo UBS que la Sociedad Gestora estime puedan ser de su interés, mediante acciones o comunicaciones comerciales y/o publicitarias, por cualquier medio, incluso mediante comunicaciones electrónicas o equivalentes y la utilización de tecnologías de computación en la nube. Para ello, se tratarán sus datos transaccionales y de inversión y datos relativos a la gestión de los servicios prestados y productos contratados con la Sociedad Gestora, inclusive mediante la elaboración y evaluación de perfiles, con el fin de (i) ofrecerle los productos y servicios

personalizados que mejor se adapten a su situación, sus características y necesidades; (ii) optimizar las condiciones de los productos y servicios contratados o que pueda contratar en el futuro y maximizar el rendimiento de los mismos; (iii) y realizar estudios de mercado y de opinión.

- Identificar, analizar, registrar y gestionar los conflictos de interés que puedan surgir en la operativa diaria entre las distintas líneas de negocio en las que UBS pueda operar, comunicando aquellos datos necesarios para la consecución de este fin a otras entidades del Grupo UBS. Del mismo modo, elaborar informes de análisis de mercados y documentos similares que incluyan evaluaciones de clientes, revelando de esta forma la relación mantenida con un determinado cliente y, evitando así, cualquier conflicto de interés derivado de leyes, regulaciones y/o estándares de la industria al efecto.
- Llevar a cabo fusiones, adquisiciones y reestructuraciones societarias, incluyendo la provisión de información a futuros compradores o cesionarios.

Usted podrá solicitar la oposición a cualquiera de los tratamientos anteriores basados en el interés legítimo, para lo cual deberá dirigirse al Delegado de Protección de Datos y explicar el motivo de su oposición.

(iv) Consentimiento expreso:

- Gestionar las invitaciones a eventos organizados por la Sociedad Gestora u otras entidades del Grupo UBS o colaboradores del mismo.

Este tratamiento se llevará a cabo siempre que Usted haya prestado su consentimiento marcando la correspondiente casilla en los oportunos documentos que al efecto serán puestos a su disposición.

C. ¿Quiénes recibirán sus datos?

La Sociedad Gestora comunicará sus datos personales a los siguientes destinatarios:

(i) Entidades del Grupo UBS y/o participadas por el Grupo UBS, con las siguientes finalidades:

- a) Gestionar, mantener, controlar y/o desarrollar y/o controlar su relación precontractual y contractual con la Sociedad Gestora respecto a las Instituciones de Inversión Colectiva españolas o extranjeras cuya gestión y/o administración le ha sido encomendada, o respecto de las carteras objeto de asesoramiento por dicha Sociedad Gestora, incluyendo la valoración de sus necesidades comerciales.
- b) Cumplir cualquier normativa española o extranjera y/o políticas internas que resulten de aplicación a la Sociedad Gestora o a otras entidades del Grupo UBS.
- c) Analizar, registrar, gestionar y desarrollar para fines administrativos por necesidades y/o motivos de control, y, en particular, de control, gestión, evaluación y medición de riesgos operativos, crediticios, regulatorios y/o legales, así como por motivos estadísticos, operativos, de seguridad, de garantía de la seguridad y operatividad informática, de infraestructura logística, de implementación de estrategia comercial y de optimización de la eficiencia operativa interna y de los recursos humanos, materiales e informáticos del Grupo UBS.
- d) Revisar y optimizar procedimientos internos, a fin de valorar sus necesidades en el marco de las negociaciones y de su relación que la Sociedad Gestora mantiene con Usted.
- e) Desarrollar acciones comerciales de productos y servicios, tanto generales como personalizadas y realizar estudios de mercado y de opinión, incluyendo la elaboración de perfiles.
- f) Ejercitar las acciones legales y defender los intereses de las entidades del Grupo UBS en el marco de los procedimientos judiciales y/o administrativos en los que intervengan
- g) Prevenir e investigar acciones delictivas.

- h) Identificar, analizar, registrar y gestionar conflictos de interés.
- i) Gestionar las consultas y reclamaciones a la Sociedad Gestora por razones de control y de gestión administrativa interna.
- j) Llevar a cabo fusiones, adquisiciones y reestructuraciones societarias, incluyendo la provisión de información a futuros compradores o cesionarios.

En el siguiente enlace a la página web corporativa Usted podrá acceder al listado completo de entidades del Grupo UBS y/o participadas por el Grupo UBS a las que la Sociedad Gestora podrá comunicar sus datos personales: www.ubs.com.

(ii) Organismos oficiales (autoridades públicas, reguladores, órganos gubernamentales, autoridades judiciales o administrativas españolas o de otros países, dentro y fuera de la Unión Europea) cuando la Sociedad Gestora tenga la obligación legal de facilitar los datos.

(iii) Empresas colaboradoras, con las siguientes finalidades:

- a) Contratar productos y/o servicios de la Sociedad Gestora y de dichas entidades.
- b) Desarrollar acciones comerciales de productos y servicios, tanto generales como personalizadas.

(iv) Además, la Sociedad Gestora cuenta con la colaboración de algunos **terceros proveedores de servicios** que tienen acceso a sus datos personales y que tratan los referidos datos en nombre y por cuenta de la Sociedad Gestora como consecuencia de su prestación de servicios (incluidas tecnologías de computación en la nube).

En concreto, y a título enunciativo y no limitativo, los citados proveedores desempeñan sus servicios en los siguientes sectores: servicios financieros e inversión, servicios de comercialización, , servicios de logística, asesoramiento jurídico, empresas de servicios profesionales multidisciplinarios, empresas relacionadas con el mantenimiento, empresas proveedoras de servicios tecnológicos, empresas proveedoras de servicios informáticos, empresas de seguridad, empresas de gestión y mantenimiento de infraestructuras.

La Sociedad Gestora aplicará criterios adecuados de selección de estos terceros proveedores de servicios, comprometiéndose a suscribir con los mismos los contratos de tratamientos de datos que recojan las correspondientes obligaciones en materia de protección de datos establecidas en la normativa aplicable.

D. Categorías de interesados

La presente Política de Privacidad y de Protección de Datos de Carácter Personal se aplicará, por categorías de interesados (actuales, potenciales, antiguos) a los partícipes de Fondos de Inversión, accionistas de SICAVs, sus representantes y apoderados y/o terceros.

A los efectos anteriores, Usted deberá asegurarse de que las restantes categorías de interesados indicadas anteriormente sean conscientes de que sus datos personales podrán ser comunicados en el marco de la relación contractual que Usted mantiene con la Sociedad Gestora.

E. Transferencias internacionales de datos

La Sociedad Gestora podrá transferir sus datos personales a destinatarios de datos ubicados en terceros países (fuera del territorio del Espacio Económico Europeo) siempre que la Comisión de la Unión Europea haya determinado que el país donde se encuentra ubicado el destinatario proporciona un nivel adecuado de protección de datos personales o bien se cumplan las garantías adecuadas

que establece la normativa vigente, con las excepciones para situaciones específicas que en su caso sean de aplicación.

Usted podrá obtener más información sobre las transferencias internacionales de datos poniéndose en contacto con el Delegado de Protección de Datos del Grupo UBS a través de la dirección de correo electrónico que se indica en el apartado A. de este documento.

F. Conservación de datos personales

Sus datos personales serán conservados durante todo el tiempo que dure la relación contractual entre Usted y la Sociedad Gestora y mientras sean necesarios para la finalidad para la cual fueron recabados.

Una vez finalizada la relación contractual la Sociedad Gestora solo podrá tratar sus datos para su puesta a disposición de las Administraciones Públicas competentes, Jueces y Tribunales o el Ministerio Fiscal, para la atención de las responsabilidades que pudieren derivarse de la ejecución de la relación contractual mantenida por Usted con la Gestora, así como para el cumplimiento de otras obligaciones legales a las que la Sociedad Gestora está sujeta. En particular, la Sociedad Gestora podrá tratar sus datos durante el período de bloqueo para atender a posibles responsabilidades que deriven del tratamiento de sus datos, así como para el ejercicio y defensa de reclamaciones ante la Agencia Española de Protección de Datos. La Sociedad Gestora conservará sus datos bloqueados, durante los plazos previstos en las disposiciones aplicables o, en su caso, en los contratos u otros documentos que haya suscrito con la Sociedad Gestora.

G. Elaboración de perfiles

Tratamos algunos de sus datos personales de forma automática o mediante algoritmos con el objetivo de evaluar ciertos aspectos personales y de rendimiento o comportamiento de los productos y servicios contratados con Sociedad Gestora, tales como su situación financiera e intereses personales (elaboración y evaluación de perfiles) en el transcurso de su relación contractual con la Sociedad Gestora, a fin de (i) ofrecerle servicios y productos financieros que puedan ser de su interés mediante acciones y comunicaciones comerciales y/o publicitarias, (ii) estudios de mercado y (iii) para el desarrollo de productos y servicios de la Sociedad Gestora, otros bancos y entidades del Grupo UBS.

Asimismo, utilizamos la elaboración de perfiles para dar cumplimiento a nuestras obligaciones legales y regulatorias, a fin de luchar contra el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y el fraude, y evaluar el riesgo y los delitos que suponen un peligro para los activos; las evaluaciones de datos (incluidas las relativas a las operaciones de pago) también se llevan a cabo con este fin.

Usted podrá ejercitar su derecho de oposición al tratamiento de sus datos personales para los fines indicados en los términos que se recogen en el siguiente apartado H.

H. ¿Cuáles son sus derechos cuando nos facilita sus datos?

Usted tiene derecho a ejercer sus derechos de acceso y rectificación, así como el derecho de supresión, de limitación del tratamiento y el derecho a la portabilidad de sus datos.

Además de los derechos anteriores, tiene usted el derecho a oponerse en cualquier momento:

- al tratamiento de sus datos personales para fines de mercadotecnia (marketing) directa, y la elaboración de perfiles en la medida en que esté relacionada con la citada mercadotecnia directa; y
- al tratamiento de sus datos personales para la realización de una tarea realizada en interés público o para la satisfacción de los intereses legítimos de la Sociedad Gestora según lo establecido en el apartado B y C anteriores (incluyendo la

elaboración de perfiles para estos propósitos), en la medida en que su objeción se base en motivos relacionados con su situación personal particular.

Si ejerce su derecho de oposición, no continuaremos con el tratamiento de sus datos personales, a menos que podamos demostrar que existen motivos legítimos convincentes para continuar con dicho tratamiento que prevalezcan sobre sus intereses, derechos y libertades o para la formulación, ejercicio o defensa de reclamaciones legales.

Asimismo, Usted podrá revocar en cualquier momento el consentimiento prestado, sin bien tal revocación no tendrá efectos retroactivos, de manera que el tratamiento de sus datos personales llevado a cabo antes de su solicitud no se verá afectado por el ejercicio de este derecho.

Usted podrá obtener más información sobre sus derechos dirigiéndose a la Agencia Española de Protección de Datos (calle Jorge Juan, 6, 28001, Madrid, www.agpd.es)

Para ejercitar los derechos que le asisten, Usted podrá dirigirse por escrito a la Sociedad Gestora en la dirección de correo postal: Calle de Ayala 42, 5ª Planta - A, 28001 Madrid (España) (A/At: Delegado de Protección de Datos) o bien dirigir un correo electrónico a la siguiente dirección: servicio.atencioncliente@credit-suisse.com, aportando en todo caso copia de su DNI o de documento oficial que le identifique.

I. ¿Ante quién puede reclamar?

Usted podrá dirigirse al Delegado de Protección de Datos del Grupo UBS para cualquier cuestión o reclamación relativa a la protección de sus datos personales, así como presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos (calle Jorge Juan, 6, 28001, Madrid, www.agpd.es).

J. ¿Cómo hemos obtenido sus datos?

(i) Los datos personales que son objeto de tratamiento han sido recabados por la Sociedad Gestora como consecuencia de las consultas, peticiones, transacciones o contratación de cualquier producto o servicio financiero u operación, transacción o inversión que Usted realice, directa o indirectamente a través de las entidades comercializadoras de las instituciones de inversión colectiva gestionadas por la Sociedad Gestora o de las entidades encargadas del mantenimiento del libro de accionistas, así como de los datos obtenidos de su propio comportamiento (por ejemplo, de las actividades derivadas de la página web de UBS o, en su caso, de aplicaciones de su teléfono móvil).

Usted confirma y garantiza la veracidad y exactitud de los datos aportados, y que éstos se ajustan a su estado actual, comprometiéndose a comunicar cualquier modificación que se produjera en los mismos en ejercicio de los derechos que se recogen en el apartado H. anterior de este documento.

(ii) La Sociedad Gestora también ha obtenido sus datos personales:

- de fuentes de acceso público, tales como registros públicos, Internet y redes sociales, guías telefónicas, diarios y boletines oficiales, resoluciones administrativas y listas de personas pertenecientes a colegios profesionales
- de otras entidades pertenecientes al Grupo UBS, a través del uso de herramientas comunes
- de empresas que facilitan información financiera y comercial (Informa D&B, S.A.)

Las categorías de datos que se tratan son:

- a) Datos de identificación
- b) Direcciones postales o electrónicas
- c) Datos relativos a características personales y circunstancias sociales
- d) Información comercial
- e) Datos financieros