

# DATENSCHUTZHINWEISE FÜR KUNDEN - DEUTSCHLAND

## Datenschutz gemäß der EU-Datenschutz-Grundverordnung (EU-DSGVO)

Im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit erhebt und verarbeitet die UBS Informationen über natürliche Personen („**Personenbezogene Daten**“), einschließlich Informationen über unsere derzeitigen, ehemaligen und zukünftigen Kunden („**Sie**“).

UBS nimmt den Schutz Ihrer Daten ernst. Diese Datenschutzhinweise („**Datenschutzhinweise**“) enthalten allgemeine Informationen darüber, welche Personenbezogenen Daten die in Abschnitt 10.1 gelisteten UBS-Gesellschaften („**UBS**“, „**wir**“, „**unser**“ oder „**uns**“) und sonstige Gesellschaften unserer Gruppe („**UBS-Gruppe**“) erheben, was sie mit diesen Informationen machen und welche Rechte Sie haben.

Im Rahmen unserer Verpflichtung, Ihre Personenbezogenen Daten zu schützen, sollen Ihnen diese Datenschutzhinweise das Verständnis erleichtern:

- warum und wie die UBS Ihre Personenbezogenen Daten erhebt, verwendet und speichert;
- die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten; und
- Ihre Rechte im Hinblick auf diese Verarbeitung und wie Sie diese ausüben können.

Inhaltsverzeichnis	
1 Was ist der Geltungsbereich dieser Datenschutzhinweise?	6 Wie lange speichern wir Ihre Daten?
2 Welche Arten von Personenbezogenen Daten erheben wir?	7 Welche Datenschutzrechte haben Sie und wie können Sie diese ausüben?
3 Für welche Zwecke verwenden wir Personenbezogene Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?	8 Änderungen Ihrer Personenbezogenen Daten
4 Wie schützen wir Personenbezogene Daten?	9 Stand dieser Datenschutzhinweise
5 Wer kann auf Personenbezogene Daten zugreifen und an wen werden sie weitergegeben?	10 Länderspezifische Bestimmungen für Deutschland

### 1 Was ist der Geltungsbereich dieser Datenschutzhinweise?

Diese Datenschutzhinweise gelten für alle Formen der Nutzung („**Verarbeitung**“) Personenbezogener Daten durch uns im Europäischen Wirtschaftsraum („**EWR**“), wenn Sie ein ehemaliger, derzeitiger oder potenzieller Kunde sind. Abschnitt 10 enthält Informationen zu UBS-Gesellschaften in Deutschland.

### 2 Welche Arten von Personenbezogenen Daten erheben wir?

Für Interessenten, mit denen wir noch keinen Kontakt aufgenommen haben, können wir folgende Daten erheben (soweit gesetzlich zulässig):

- Identifikationsinformationen (z. B. Name, Adresse, Geschlecht, Nationalität), Kontaktinformationen (z. B. Telefon, E-Mail-Adresse) und Familiendaten (z. B. Familienstand);
- Informationen zum Berufsprofil (z. B. Leitungs-/Stellen- und Fachnetzwerke) und Informationen zum Firmeneigentum und zum finanziellen Hintergrund.

Für ehemalige und derzeitige Kunden oder Interessenten, mit denen wir Schritte unternehmen, um eine vertragliche Beziehung einzugehen, erheben wir (soweit nach geltendem Recht zulässig):

- Persönliche Informationen wie Ihren Namen, Ihre Identifikationsnummer, Ihr Geburtsdatum, compliance-bezogene Dokumente (einschließlich einer Kopie Ihres Personalausweises oder Reisepasses), Telefonnummer, Adresse und Wohnsitz, elektronische Adresse und Familiendaten wie den Namen Ihres Ehepartners, oder Partners;
- Finanzinformationen, einschließlich Zahlungs- und Transaktionsaufzeichnungen und Informationen zu Ihren Vermögenswerten (einschließlich Immobilien), Abschlüssen, Verbindlichkeiten, Steuern, Erträge und Investitionen (einschließlich Ihrer Anlageziele);
- Soweit relevant, Details zur Mandatserteilung;
- Steuerwohnsitz und weitere steuerlich relevante Dokumente und Informationen;
- Soweit relevant, Informationen zur Ausbildung und Beschäftigung wie Ihre Berufsbezeichnung und Berufserfahrung;
- Ihr Wissen und Ihre Erfahrung in Anlagefragen;
- Einzelheiten über unsere Interaktionen mit Ihnen und die von Ihnen genutzten Produkte und Dienstleistungen, einschließlich Informationen zur elektronischen und physischen Kommunikation über verschiedene Kanäle wie E-Mails und mobile Anwendungen;
- Soweit relevant, Aufzeichnungen über Telefonate zwischen Ihnen und UBS, insbesondere Telefonprotokolle wie Telefonnummer, Rufnummer, Empfangsnummer, Weiterleitungsnummern, Uhrzeit und Datum der Anrufe und Nachrichten, Dauer der Anrufe, Routinginformationen und Arten von Anrufen;
- Sprachaufzeichnungen und Kommunikationsdaten;
- Kennungen, die wir Ihnen zuweisen, wie z. B. Ihre Kunden- oder Kontonummer, einschließlich Kennungen für Buchhaltungszwecke;
- Daten beim Zugriff auf unsere Websites oder unsere Websiteanwendungen, die von Ihrem Browser übermittelt und automatisch von unserem Server erfasst werden, einschließlich Datum und Zeitpunkt des Zugriffs, Name der abgerufenen Datei sowie die Menge der übermittelten Daten und der Erfolg Ihres Zugriffs, Ihr Webbrowser, die Browsersprache und die angefragte Domain sowie die IP-Adresse (zusätzliche Daten werden über unsere Website nur erfasst, wenn Ihre Offenlegung freiwillig erfolgt, z.B. im Rahmen einer Registrierung oder Anfrage). Wenn Sie eine UBS-Website besuchen, enthält diese Website zusätzliche Informationen darüber, wie wir Ihre Daten verwenden, während Sie diese Website besuchen; und
- Soweit relevant und gesetzlich zulässig, umfassen die von uns in manchen Fällen erhobenen Personenbezogene Daten auch besondere Kategorien von personenbezogenen Daten, wie z.B. Ihre biometrischen Daten, politische Einstellungen oder Zugehörigkeiten, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen und, soweit gesetzlich möglich, Informationen bezüglich strafrechtlicher Verurteilungen oder Straftaten.

Wir können Cookies, Tracking- Technologien und andere Methoden einsetzen (z.B. web beacons, pixels, gifs, tags) um Personenbezogene Daten aus unterschiedlichen Kanälen und über Geräte zu erheben und zu verarbeiten. Dazu gehören Geräte, welche Sie nutzen um auf UBS-Websites, UBS Plattformen sowie auf Applikationen von Mobilgeräten zuzugreifen, um Informationen über UBS Produkte oder Dienstleistungen zu erhalten.

Für unsere Nutzung von Cookies und anderen Tracking-Technologien in Bezug auf UBS-Websites lesen Sie bitte auch die UBS Website und Cookie-Mitteilung erhältlich [hier](#).

Wir können ferner Personenbezogene Daten für Analysen und Messungen (einschließlich maschinellen Lernens) verwenden, um die oben genannten Informationen zu verarbeiten. Dies beinhaltet Profiling basierend auf der Verarbeitung Ihrer Personendaten.

In manchen Fällen erheben wir die Informationen aus öffentlich zugänglichen Registern (die je nach in Anspruch genommenem Produkt oder in Anspruch genommener Dienstleistung auch wirtschaftliches Eigentum und andere Register einschließen können), aus Quellen der öffentlichen Verwaltung oder anderen Drittquellen, wie z. B. Dienstleistern, welche die Vermögenssituation von Personen untersuchen (Wealth Screening), Kreditauskünften, Betrugsbekämpfungsstellen, Vermittler, die die Datenübertragbarkeit erleichtern, und andere Gesellschaften der UBS-Gruppe.

Falls es im Zusammenhang mit den Produkten und Dienstleistungen, die wir Ihnen erbringen, von Belang ist, werden wir auch Informationen über zusätzliche Karten- oder Kontoinhaber, Geschäftspartner (einschließlich weiterer Anteilseigner oder wirtschaftlicher Eigentümer), unterhaltsbedürftige Personen oder Familienmitglieder, Vertreter und Bevollmächtigte erheben.

Sind Sie ein Firmen- oder institutioneller Kunde oder ein Investor werden wir zusätzlich auch Informationen über Ihre Geschäftsführungs- und Verwaltungsratsmitglieder, Mitarbeitenden und Anteilseigner oder wirtschaftlichen Eigentümern einholen. Bevor Sie der UBS diese Informationen zur Verfügung stellen, sollten Sie diesen Personen eine Kopie dieser Datenschutzhinweise aushändigen.

UBS kann auch bestimmte der oben genannten Personenbezogenen Datentypen oder Informationen erfassen, die Sie uns in Bezug auf Ihre Rolle als Spender bei der Inanspruchnahme unserer Dienstleistungen oder als Aktionär der UBS Group AG zur Verfügung stellen möchten.

### **3 Für welche Zwecke verarbeiten wir Personenbezogene Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?**

#### **3.1 Verarbeitungszweck von Personenbezogenen Daten**

Wir verarbeiten Ihre Personenbezogenen Daten stets für einen bestimmten Zweck und verarbeiten nur für diesen Zweck relevante Daten. Insbesondere verarbeiten wir Personenbezogene Daten im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen für die folgenden Zwecke:

- a) Kundenaufnahmeverfahren:
  - zur Bestätigung Ihrer Identität und der Bewertung Ihres Antrags (einschließlich der Notwendigkeit von Garantien und anderen Sicherheiten, wenn Sie einen Kredit beantragen). Für die Verarbeitung Personenbezogener Daten zur Durchführung von Prüfungen bezüglich der Einhaltung rechtlicher oder aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B. zur Einhaltung von Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche und zur Vermeidung von Betrug), siehe Abschnitt e) unten.
- b) Kundenbeziehungspflege:
  - zur Verwaltung unserer Beziehung, einschließlich der Kommunikation mit Ihnen bezüglich der von uns und unseren Geschäftspartnern bezogenen Produkte und Dienstleistungen, zur Abwicklung kundenservicebezogener Fragen und Beschwerden, zur Erleichterung der Forderungsbeitreibung, für Kreditentscheidungen und Entscheidungen bezüglich Ihrer Identität, für die Ermittlung Ihres Aufenthaltsorts und zur Auflösung Ihres Kontos (gemäß den einschlägigen rechtlichen Bestimmungen), falls keine Kontobewegungen erfolgen und wir Sie nach Ablauf einer Frist nicht erreichen können;
  - zu unserer Unterstützung, um mehr über Sie als Kunde, Ihre Präferenzen in Bezug auf die von Ihnen in Anspruch genommenen Produkte und Dienstleistungen sowie sonstige von uns oder anderen Unternehmen der UBS-Gruppe sowie Geschäftspartnern angebotenen Produkten und Dienstleistungen, welche Sie möglicherweise in Anspruch nehmen möchten, zu erfahren. Dies beinhaltet Profiling auf Grundlage der Verarbeitung Ihrer Personendaten, z. B., indem wir analysieren, welche Anwendungen, Plattformen, Produkte und Dienstleistungen Sie nutzen, Informationen, die wir über Tracking-Technologie erhalten und wie Sie kontaktiert werden möchten;
  - zur Erhebung und Analyse Ihrer individualisierten und persönlichen oder anonymen und gruppenbasierten Aktivitäten und potenziellen Interessen an der Nutzung unserer Produkte und

Dienstleistungen, der UBS-Websites, unserer Anwendungen für mobile Endgeräte und UBS-Plattformen, Multimedia-Portale und sozialen Netzwerke..

- c) Produktbereitstellung und -ausführung:
- zur Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen Ihnen gegenüber und für deren ordnungsgemäße Ausführung, z. B., indem wir sicherstellen, dass wir Sie identifizieren können und Ein- und Auszahlungen auf Ihren Konten gemäß Ihren Weisungen und den Produktbedingungen vornehmen können;
  - zur Durchführung von Underwriting.
- d) Bearbeitung zwecks Kundenakquisition, Ausbau der Geschäftsbeziehung und/oder dem Schutz der Marke UBS:
- zur Bewertung , ob und wie UBS Produkte, Dienstleistungen und Veranstaltungen, die für Sie von Interesse sein können – einschließlich derjenigen, die von uns, den Unternehmen der UBS-Gruppe und unseren anderen Geschäftspartnern angeboten werden;
  - zur Bereitstellung eines individualisierten und persönlichen oder anonymen und gruppenbasierten Abgleichs von Angeboten auf UBS-Websites, auf unseren Applikationen für mobile Endgeräte, auf UBS-Plattformen, auf Multimedia-Portalen und sozialen Netzwerken sowie anderen UBS-Produkten und -Dienstleistungen, die Sie nutzen können;
  - um Sie zu Zwecken des Direktmarketings bezüglich Produkte und Dienstleistungen, die unserer Auffassung nach von Interesse für Sie sein könnten, einschließlich der von uns, Gesellschaften der UBS-Gruppe oder unseren Geschäftspartnern angebotenen Produkte und Dienstleistungen, und zur Durchführung von Gewinnspielen und Werbeaktionen zu kontaktieren.
- e) Compliance und Risikomanagement und/oder Prävention, Aufdeckung und Untersuchung von Straftaten:
- zur Durchführung von rechtlichen und aufsichtsrechtlichen Compliance-Prüfungen, insbesondere im Rahmen des Onboarding-Prozesses und regelmäßiger Compliance-Prüfungen, einschließlich der Einhaltung von Anti-Geldwäsche-Vorschriften, Betrugsprävention und sowie die Überprüfung von sanktionierten Ländern zur Verhinderung von Finanzkriminalität. Dies beinhaltet die Erstellung von Profilen auf der Grundlage der Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten, z. B. indem untersucht wird, wie und von welchem geografischen Standort aus Sie Anwendungen, Produkte und Dienstleistungen von uns nutzen.
  - zur Einhaltung unserer laufenden aufsichtsrechtlichen und Compliance-Verpflichtungen (z. B. gesetzliche Vorschriften der Finanzbranche, Anti-Geldwäsche- und Steuergesetze), einschließlich in Bezug auf die Aufzeichnung und Überwachung von Kommunikation, die Anwendung einer Risikoklassifizierung auf laufende Geschäftsbeziehungen, die Offenlegung gegenüber Steuerbehörden, Finanzaufsichtsbehörden und anderen aufsichtsrechtlichen und staatlichen Stellen oder in deren Verfahren, sowie zur Untersuchung oder Verhinderung von Straftaten. Dies beinhaltet die Erstellung von Profilen auf der Grundlage der Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten, z. B. indem untersucht wird, wie und von welchem geografischen Standort aus Sie Anwendungen, Produkte und Dienstleistungen von uns nutzen;
  - zur Entgegennahme und Bearbeitung von Beschwerden, Anfragen oder Berichte von Ihnen oder Dritten, die an Einheiten von UBS oder der UBS-Gruppe gerichtet sind;
  - zur Beantwortung tatsächlicher oder potenzieller Verfahren, Ersuchen oder Ermittlungen der zuständigen Behörden oder Justizbehörden; und
  - zur Verhütung und Aufdeckung von Straftaten, einschließlich Betrug oder krimineller Aktivitäten, Missbrauch unserer Produkte oder Dienstleistungen sowie der Sicherheit unserer IT-Systeme, - Architekturen und -Netzwerke.
- f) Unterstützung, Verbesserung und Aufrechterhaltung der UBS-Informationsarchitektur:

- für Maßnahmen zur Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen und unserer eingesetzten Technologie, einschließlich Überprüfung und Aktualisierung unserer Systeme und Prozesse, und zu Marktforschungszwecken, um zu erfahren, wie wir unsere bereits bestehenden Produkte und Dienstleistungen verbessern oder welche anderen Produkte und Dienstleistungen wir anbieten können;
- zur Analyse der Ergebnisse unserer Marketingaktivitäten, um deren Wirksamkeit und Relevanz unserer Kampagnen zu messen.

g) Andere Zwecke:

- für die umsichtige operative Unternehmensführung der UBS-Gruppe (einschließlich Kredit- und Risikomanagement, Versicherungen, Revision, System- und Produktschulungen und ähnliche administrative Zwecke);
- für die Übermittlung an potenzielle Käufer, übernehmende Rechtsträger, Fusionspartner oder Verkäufer und deren Berater im Zusammenhang mit einer tatsächlichen oder potenziellen Übertragung oder Fusion des gesamten Geschäfts oder Vermögens der UBS oder Teilen davon oder damit im Zusammenhang stehender Rechte oder Interessen oder zum Erwerb eines Unternehmens oder der Fusion mit einem Unternehmen;
- für die Sammlung von Daten, um die Sicherheit von Gebäuden, die Sicherheit von Mitarbeitenden und Besuchern sowie Eigentum und Informationen zu gewährleisten, die sich auf dem Gelände befinden oder von dort aus zugänglich sind, um unbefugten Zugriff auf sichere Räumlichkeiten zu verhindern und gegebenenfalls zu untersuchen (z. B. Führung von Gebäudezugangskontrollen und Videoüberwachungsaufzeichnung, um einen Diebstahl von Geräten oder Vermögenswerten von UBS, Besucher oder Personal zu verhindern, zu erkennen und zu untersuchen, oder Bedrohungen für die Sicherheit des Personals, das im Büro arbeitet);
- zur Durchführung von Transaktionsanalysen und statistischen Analysen sowie ähnlichen Analysen; und
- um unsere Pflichten und/oder Rechte Ihnen oder Dritten gegenüber auszuüben.

Wir verwenden sowohl automatisierte (einschliesslich künstlicher Intelligenz) als auch manuelle Methoden, um Ihre personenbezogenen Daten für diese Zwecke zu verarbeiten. Unsere automatisierten Methoden sind oft mit unseren manuellen Methoden verbunden und werden damit unterstützt. Zum Beispiel können unsere Systeme der künstlichen Intelligenz (e.g. Microsoft 365 Copilot) Ihre Daten analysieren, um Muster und Trends zu erkennen, die in der Regel manuell von Menschen überprüft und interpretiert werden.

### **3.2 Rechtsgrundlage für die Verarbeitung von Personenbezogenen Daten**

UBS verarbeitet Ihre Personenbezogenen Daten im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen. Je nach Zweck der Verarbeitungstätigkeit (siehe Abschnitt 3.1) ist die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten eine der folgenden:

- erforderlich, um unsere vertraglichen Pflichten Ihnen gegenüber zu erfüllen oder um auf Ihren Wunsch vorvertragliche Maßnahmen durchzuführen, z. B. wenn wir Ihre Daten für einige der in Abschnitt 3.1 **a)** und **c)** genannten Zwecke verarbeiten;
- erforderlich, um unsere rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Pflichten wie z. B. Compliance Prüfungen und Berichts- oder Hinweispflichten gegenüber Aufsichtsbehörden, Vollstreckungsbehörden- oder staatlichen Stellen zu erfüllen (z. B. wenn wir Ihre Daten für einige der in Abschnitt 3.1 **e)** und **g)** genannten Zwecke verarbeiten);
- in einigen Fällen erforderlich für die Erfüllung einer im öffentlichen Interesse liegenden Aufgabe;
- erforderlich zur Wahrung der berechtigten Interessen der UBS, ohne Ihre Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten unangemessen zu beeinträchtigen und soweit solche Personenbezogenen Daten zu dem beabsichtigten Zweck zwingend erforderlich sind (z. B. wenn wir Ihre Daten für einige der in

Abschnitt 3.1 a), b), d), e), f) und g) genannten Zwecke verarbeiten. Weitere Beispiele für legitime Interessen der UBS finden Sie weiter unten);

- in bestimmten Fällen und wie jeweils bei Ihnen angefragt, haben wir vorab Ihre Einwilligung erhalten (z. B. wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist) oder, im Falle von besonderen Kategorien Personenbezogener Daten, werden diese mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung verarbeitet).

Beispiele für die vorstehend genannten, „berechtigten Interessen“ sind:

- zur Verwaltung unserer Beziehung zu Ihnen und um mehr über Sie als Kunde, über die von Ihnen in Anspruch genommenen Produkte und Dienstleistungen und über andere Produkte und Dienstleistungen, die Sie möglicherweise in Anspruch nehmen möchten, zu erfahren (vgl. Abschnitt 3.1 b) oben);
- zur Bewertung, welche Produkte und Dienstleistungen und Anlässe für Sie von Interesse sein könnten und wie diese angeboten werden könnten (vgl. Abschnitt 3.1 d) oben);
- zur Verhütung und Aufdeckung von Straftaten, einschließlich Betrug oder krimineller Aktivitäten, Missbrauch unserer Produkte oder Dienstleistungen sowie der Sicherheit unserer IT-Systeme, - Architekturen und -Netzwerke (vgl. Abschnitt 3.1 e) und g) oben);
- um Beschwerden, Anfragen oder Berichte von Ihnen oder Dritten entgegenzunehmen und zu bearbeiten, die an Einheiten von UBS oder der UBS-Gruppe gerichtet sind (vgl. Abschnitt 3.1 e) oben);
- für Maßnahmen zur Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen und unserer eingesetzten Technologie und zur Durchführung von Marktforschung (vgl. Abschnitt 3.1 f) oben);
- zur Beantwortung tatsächlicher oder potenzieller Verfahren, Ersuchen oder Ermittlungen der zuständigen Behörden oder Justizbehörden (vgl. Abschnitt 3.1 e) oben);
- bei Offenlegung gemäß Abschnitt 5, das Erbringen von Produkten und Dienstleistungen und das Sicherstellen eines gleichbleibend hohen Dienstleistungsstandards in der gesamten UBS-Gruppe sowie die Zufriedenstellung unserer Kunden, Mitarbeitenden und anderen Stakeholdern; sowie
- Ausübung unserer Rechte gemäß den Artikeln 16 und 17 der Grundrechte Charta, einschließlich der unternehmerischen Freiheit und des Eigentumsrechts;

jeweils unter der Voraussetzung, dass Ihre datenschutzrechtlichen Interessen diese Interessen nicht überwiegen.

Soweit UBS Ihre Einwilligungen in die Verarbeitung gewöhnlicher Personenbezogener Daten, welche die UBS in produktspezifischen AGB in der Vergangenheit erhalten hat, beruft sich die UBS nunmehr stattdessen auf die Rechtsgrundlagen in Bezug auf die Einhaltung rechtlicher Verpflichtungen, vertragliche Notwendigkeiten oder berechnete Interessen (gemäß diesen Datenschutzhinweisen); die Möglichkeit der UBS, sich auf eine solche Einwilligung zu berufen, wird hiermit abbedungen bzw. ausgeschlossen. Zur Klarstellung gilt, dass jegliche Einwilligung, die aus sonstigen Gründen erfolgt, z. B. (und sofern zutreffend) e-Privacy (einschließlich Direktmarketing), Einhaltung der Bestimmung zum Bankgeheimnis, Entscheidungen, die ausschließlich auf automatisierter Verarbeitung beruhen, von diesem Abschnitt nicht berührt wird.

Wenn die Personenbezogenen Daten, die wir von Ihnen erheben, zur Erfüllung unserer rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Pflichten oder für den Abschluss eines Vertrags mit Ihnen erforderlich sind, kann es sein, dass wir Sie nicht als Kunden aufnehmen oder Ihnen keine Produkte oder Dienstleistungen erbringen können, wenn wir diese Personenbezogenen Daten nicht erheben können (in diesem Fall werden wir Sie entsprechend informieren).

Soweit wir besondere Kategorien von Daten über Sie verarbeiten, tun wir dies, weil:

- die Bearbeitung für die Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;
- die Verarbeitung auf der Grundlage des Unionrechts oder des Rechts eines Mitgliedstaats aus Gründen eines erheblichen öffentlichen Interesses notwendig ist;

- die Verarbeitung sich auf Personenbezogene Daten bezieht, welche Sie offensichtlich öffentlich gemacht haben;
- Sie in die Verarbeitung dieser Informationen ausdrücklich eingewilligt haben (sofern gesetzlich zulässig).

In der folgenden Tabelle beschreiben wir die Art und Weise, wie wir Ihre Personenbezogenen Daten verwenden, und die Rechtsgrundlagen, auf die wir uns dabei stützen. Gegebenenfalls haben wir auch unsere berechtigten Interessen an der Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten identifiziert.

Zweck der Verarbeitung	Kategorien Personenbezogener Daten	Rechtsgrundlage für die Verarbeitung
<b>Kunden-Onboarding</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Informationen aus öffentlich zugänglichen Registern</li> </ul>	<b>Vertragsanbahnung oder Vertragsdurchführung</b>
<b>Kundenbeziehungspflege</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Berufsprofil</li> <li>• Informationen aus öffentlich zugänglichen Registern</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> </ul>	<b>Berechtigtes Interesse Einwilligung</b>
<b>Produktbereitstellung und -ausführung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Informationen aus öffentlich zugänglichen Registern</li> <li>• Transaktionen und Bearbeitung</li> </ul>	<b>Vertragsanbahnung oder Vertragsdurchführung</b>

<p>Engagement in der Kundenakquisition und Geschäftsentwicklung und / oder Schutz und Verbesserung der Marke UBS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Berufsprofil</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> <li>• Transaktionen und Bearbeitung</li> </ul>	<p><b>Berechtigtes Interesse</b> <b>Einwilligung</b></p>
<p>Compliance und Risikomanagement und/oder Kriminalprävention, -Aufdeckung und -Untersuchung</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Berufsprofil</li> <li>• Informationen aus öffentlich zugänglichen Registern</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> <li>• Transaktionen und Bearbeitung</li> <li>• Politische Ansichten</li> <li>• Strafrechtliche Verurteilungen und Straftaten</li> <li>• Biometrische Daten (nur in bestimmten Ländern)</li> <li>• Daten über Gesundheit (nur in bestimmten Ländern)</li> <li>• Sprachaufzeichnungen und Kommunikationsdaten</li> </ul>	<p>Erfüllung unserer gesetzlichen oder <b>regulatorischen Verpflichtungen</b></p> <p><b>Einwilligen</b> <b>Berechtigtes Interesse</b></p>
<p>Unterstützung, Verbesserung und Wartung der UBS-Technologie</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> </ul>	<p><b>Berechtigtes Interesse</b></p>
<p>Sonstige Zwecke</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> </ul>	<p><b>Berechtigtes Interesse</b></p>



#### **4 Wie schützen wir Personenbezogene Daten?**

Sämtliche Mitarbeitende, die auf Personenbezogene Daten zugreifen, haben die internen Vorschriften und Verfahren zur Verarbeitung Personenbezogener Daten einzuhalten, um diese zu schützen und deren Vertraulichkeit sicherzustellen.

UBS und die UBS-Gruppe haben zudem angemessene technische und organisatorische Maßnahmen implementiert, um Ihre Personenbezogene Daten vor unbefugter, versehentlicher oder rechtswidriger Zerstörung, Veränderung oder Offenlegung bzw. unbefugtem, versehentlichem oder rechtswidrigem Verlust, Missbrauch oder Zugriff sowie jeglicher sonstigen rechtswidrigen Verarbeitung zu schützen.

#### **5 Wer kann auf Personenbezogene Daten zugreifen und an wen werden sie weitergegeben?**

##### **5.1 Innerhalb der UBS-Gruppe**

Üblicherweise geben wir Personenbezogene Daten an andere Gesellschaften der UBS-Gruppe weiter, um innerhalb der Gruppe einen gleichbleibend hohen Dienstleistungsstandard zu gewährleisten und um Ihnen Produkte und Dienstleistungen zu erbringen. Weitere Gesellschaften der UBS-Gruppe können Ihre Daten im Auftrag und auf Anfrage der UBS verarbeiten.

Länderspezifische Beispiele für Unternehmen der UBS-Gruppe, die Ihre Personenbezogenen Daten erhalten, finden Sie in Abschnitt [10](#).

##### **5.2 Außerhalb der UBS-Gruppe**

###### **5.2.1 Drittparteien**

Wir geben Personenbezogene Daten an andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute, vergleichbare Institutionen und an unsere professionellen Berater weiter, um die Geschäftsbeziehung mit Ihnen durchzuführen. Insbesondere bei der Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen für Sie geben wir Personenbezogene Daten an Personen weiter, die in Ihrem Namen handeln oder anderweitig beteiligt sind (abhängig von der Art des Produkts oder der Dienstleistung, die Sie von uns erhalten), einschließlich, soweit relevant, der folgenden Arten von Unternehmen:

- eine Partei, die an einer Transaktion beteiligt ist oder ein Risiko im Rahmen oder in Verbindung mit der Transaktion übernimmt (wie z. B. ein Versicherer);
- (falls Sie eine Kreditkarte von uns besitzen) Kreditkartenanbieter oder andere Karten- und Plattformanbieter;
- Gesellschaften, an denen Sie einen Anteil in Wertpapieren halten, sofern diese Wertpapiere von der Bank für Sie gehalten werden;
- Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte, Intermediäre sowie Korrespondenz- und Agentbanken (einschließlich Depotbanken);
- Clearing-Stellen und Clearing- oder Abrechnungssysteme sowie spezialisierte Zahlungsunternehmen oder -institutionen wie z. B. SWIFT;
- andere Banken, Marktgegenparteien (einschließlich Broker, mit denen wir eine Abschlagsvereinbarung abgeschlossen haben), vorgelagerte Einbehaltungsagenten, Swap- oder Transaktionsregister, Börsen;
- andere Finanzinstitute, Kredit- oder Wirtschaftsauskunfteien (zum Zwecke der Beschaffung oder Bereitstellung von Kreditreferenzen);
- Dritte, die als Fondsverwalter fungieren und Ihnen gegenüber Vermögensverwaltungsdienstleistungen erbringen;
- einführende Broker, denen wir Einführungen oder Empfehlungen zur Verfügung stellen;
- Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer, Buchhalter und Versicherer, die Rechts-, Wirtschaftsprüfungs-, Beratungs-, Buchhaltungs- oder Versicherungsdienstleistungen für uns erbringen.

Länderspezifische Beispiele für Arten von Drittpartien finden Sie in Abschnitt [10](#).

### 5.2.2 Dienstleister

Wir können Personenbezogene Daten an externe Dienstleister weitergeben, die vertraglich zur Vertraulichkeit verpflichtet sind, wie z. B. IT-Hardware, Software und Outsourcing Anbieter, Dienstleister für Logistik, Versand, Druckaufträge und Aufbewahrung von Dokumenten, Marketing und Kommunikationsfirmen, Facility Dienstleister, Anbieter von Marktdatendienstleistungen, Anbieter von Beratungsdienstleistungen und Marktinformationssystemen, Anbieter von Transport- und Reisemanagement und andere Dienstleister. Wenn UBS Ihre Daten an Dienstleister, die Daten im Auftrag von UBS verarbeiten, übermitteln, treffen wir Maßnahmen, um sicherzustellen, dass diese unsere Datensicherheitsstandards einhalten, damit Ihre Personenbezogenen Daten geschützt sind.

Dienstleister sind dabei unabhängig von ihrem Standort verpflichtet, einer Reihe von technischen und organisatorischen Sicherheitsmaßnahmen zu entsprechen, einschließlich Maßnahmen bezüglich: (i) Informationssicherheitsmanagement; (ii) Informationssicherheits-risikobewertung, und (iii) Informationssicherheitsmaßnahmen (z. B. physische Kontrollen; logische Zugriffskontrollen; Schutz vor Schadsoftware und Hackern; Datenverschlüsselungsmaßnahmen; Back-up und Wiederherstellungsmaßnahmen).

Länderspezifische Beispiele von Arten von Dienstleistern finden Sie in Abschnitt 10.

### 5.2.3 Behörden oder öffentliche Stellen

In bestimmten Fällen geben wir Personenbezogene Daten an Behörden, z. B. Aufsichtsbehörden, Vollstreckungsbehörden- oder staatliche Stellen, Gerichte oder Verfahrensbeteiligte, weiter, bei denen aufgrund von Gesetzen oder sonstiger Rechtsvorschriften, aufgrund eines Verhaltenskodex oder aufgrund von Verhaltensregeln eine Offenlegung erforderlich ist oder wenn diese Behörden oder Stellen eine solche Offenlegung verlangen oder wir zur Wahrung unserer berechtigten Interessen verpflichtet sind.

Länderspezifische Beispiele für Behörden oder öffentliche Stellen finden Sie in Abschnitt 10.

### 5.2.4 Andere Empfänger

- Potenzielle Käufer, übernehmende Rechtsträger, Fusionspartner oder Verkäufer und deren Berater im Zusammenhang mit einer tatsächlichen oder potenziellen Übertragung oder Fusion des gesamten Geschäfts oder Vermögens der UBS oder Teilen davon oder damit im Zusammenhang stehender Rechte oder Interessen oder zum Erwerb eines Unternehmens oder der Fusion mit einem Unternehmen;
- Berechtigte Mitteilungsempfänger, sofern nach anwendbarem Recht oder Vorschriften gesetzlich vorgeschrieben.

### 5.3 Datenübertragungen an andere Länder

Die innerhalb oder außerhalb der UBS und der UBS-Gruppe übermittelten Personenbezogenen Daten gemäß Abschnitt 5.1 und 5.2 werden teilweise auch in anderen nicht-EWR-Ländern verarbeitet. Wir übermitteln Ihre Personenbezogenen Daten nur in Länder, die ein angemessenes Datenschutzniveau gewährleisten oder, in Ermangelung einer solchen Gesetzgebung, die einen angemessenen Schutz auf der Grundlage angemessener Maßnahmen garantieren (z. B. von der Europäischen Kommission genehmigte Standarddatenschutz-Klauseln oder sonstigen geeigneten Garantien).

Sie können diesbezüglich zusätzliche Informationen anfordern und eine Kopie der von UBS vorgesehenen Garantien erhalten, indem Sie sich an die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office) wenden. Wenn und soweit dies nach geltendem Recht erforderlich ist, ergreifen wir die erforderlichen rechtlichen, operativen und technischen Maßnahmen und / oder schließen vor solchen Übertragungen eine Vereinbarung mit Ihnen ab. Eine Auflistung der Länder, in denen die UBS und die UBS-Gruppe tätig ist, finden Sie [hier](#).

## 6 Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir speichern Personenbezogene Daten nur so lange, wie dies zur Erfüllung des Zwecks, für den sie erhoben wurden, oder gemäß gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen oder internen Vorschriften erforderlich ist. Dazu wenden wir Kriterien zur Festlegung der angemessenen Fristen für die Speicherung Ihrer Personenbezogenen Daten an, die vom Zweck der Daten abhängen.

Wir speichern Ihre Personenbezogenen Daten so lange, wie Sie unser Kunde sind, damit wir Ihnen die Leistungen erbringen und unsere regulatorischen Anforderungen erfüllen können, wie in diesem Dokument angegeben.

Sobald unsere Beziehung zu Ihnen beendet ist (z. B. nach der Schließung Ihres Kontos oder nach einer Transaktion wie einer Zahlung, wenn Ihr Antrag auf ein Produkt abgelehnt wird oder Sie sich entscheiden, einen Antrag nicht zu stellen), bewahren wir Ihre Personenbezogenen Daten nur für einen angemessenen Zeitraum auf, der in vielen Fällen bis zu 10 Jahre beträgt nach Schließung Ihres Kontos oder nach Beendigung einer Transaktion wie einer Zahlung. Der Zeitraum, für den wir Informationen aufbewahren, hängt oft mit der Frist zusammen, die besteht, um einen Rechtsanspruch geltend zu machen, gesetzlich oder aufsichtsrechtlich vorgeschrieben ist oder für Compliance- oder Risikomanagementzwecke.

Wir werden Ihre personenbezogenen Daten nach Ablauf dieser Frist speichern, soweit wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, wenn es bestehende Ansprüche oder Beschwerden gibt, die uns vernünftigerweise dazu verpflichten, Ihre Daten aufzubewahren, oder aus regulatorischen Gründen. Wenn wir Ihre Daten für einen längeren Zeitraum aufbewahren müssen, werden wir diese Daten weiterhin schützen.

Sollten Sie die Löschung ihrer Personenbezogenen Daten von unseren Datenbanken verlangen, können Sie eine Anfrage gemäß nachstehendem Abschnitt stellen, die wir dann wie darin beschrieben prüfen.

## **7 Welche Datenschutzrechte haben Sie und wie können Sie diese ausüben?**

### **7.1 Ihre Datenschutzrechte**

Sie können Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten Personenbezogenen Daten verlangen. Wenn Sie der Meinung sind, dass die über Sie erhobenen Informationen falsch oder unvollständig sind, können Sie zudem die Berichtigung Ihrer Personenbezogenen Daten verlangen.

Zudem haben Sie das Recht:

- der Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten zu widersprechen;
- die Löschung Ihrer Personenbezogenen Daten zu beantragen;
- eine Beschränkung der Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten zu beantragen; und/oder
- Ihre Einwilligung zu widerrufen, wenn die UBS Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Personenbezogener Daten erhalten hat (dies beeinträchtigt nicht die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten vor dem Widerruf).

Wenn Personenbezogene Daten für Zwecke des Direktmarketings verarbeitet werden, erstreckt sich Ihr Recht auf Widerspruch auch auf Direktmarketing, einschließlich Profiling, soweit Letzteres mit diesem Marketing in Verbindung steht. Falls Sie von Ihrem Recht auf Widerruf des Direktmarketings Gebrauch machen wollen, klicken Sie bitte auf „abmelden“ in einer unserer E-Mails an Sie oder kontaktieren Sie uns unter der Adresse in Abschnitt 10.

Wenn wir Ihre Personenbezogenen Daten mit Ihrer Einwilligung verarbeiten oder wenn eine solche Verarbeitung zum Abschluss eines Vertrages mit Ihnen oder zur Erfüllung unserer Pflichten aus einem Vertrag mit Ihnen erforderlich ist, haben Sie gemäß den geltenden Datenschutzgesetzen gegebenenfalls das Recht zu verlangen, dass Ihre Personenbezogenen Daten an Sie oder einen anderen Verantwortlichen übermittelt werden („**Datenübertragbarkeitsrecht**“). Sie haben das Recht, von der UBS eine Kopie einzelner oder aller Personenbezogenen Daten, die wir von Ihnen erheben und verarbeiten, zu verlangen.

Diese Rechte stehen Ihnen gemäß den Bestimmungen des Datenschutzgesetzes zu. Sie sind nicht uneingeschränkt anwendbar, da sie allenfalls nicht immer gelten und Ausnahmen davon gemacht werden können. Zur Bearbeitung einer Anfrage werden wir Sie üblicherweise ersuchen, Ihre Identität nachzuweisen und/oder Informationen bereitzustellen, die uns helfen, Ihre Anfrage besser nachzuvollziehen. Sollten wir Ihrer Anfrage nicht nachkommen, werden wir die Gründe dafür erläutern.

Unter gewissen Umständen kann UBS Ihre Personenbezogenen Daten durch automatisierte Entscheidungsfindung verarbeiten. Wo dies stattfindet, werden Sie über eine solche automatisierte Entscheidungsfindung, die Ihre Personenbezogenen Daten benutzt, informiert und Sie erhalten Informationen über die anwendbaren Kriterien und Verfahren. Sie können eine Erklärung über eine durchgeführte

automatisierte Entscheidungsfindung verlangen und dass eine natürliche Person die entsprechende Entscheidung überprüft, wenn eine solche Entscheidung ausschließlich auf einer solchen Verarbeitung beruht.

## 7.2 Ausübung Ihrer Rechte

Zur Ausübung Ihrer vorstehend genannten Rechte senden Sie bitte eine E-Mail oder kontaktieren Sie uns unter der angegebenen Adresse in Abschnitt 10.

Wenn Sie mit der Art und Weise, wie die UBS Ihre Personenbezogenen Daten verarbeitet, nicht zufrieden sind, teilen Sie uns dies bitte mit und wir prüfen Ihr Anliegen. Bitte teilen Sie uns Ihr Anliegen mit, indem Sie die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office), wie in Abschnitt 10 angegeben, kontaktieren.

Wenn Sie mit der Antwort von UBS nicht zufrieden sind, haben Sie das Recht, Beschwerde bei der Datenschutzbehörde in der Rechtsordnung, in der Sie leben oder arbeiten, oder an dem Ort, an dem Ihrer Ansicht nach einem Problem in Bezug auf Ihre Daten aufgetreten ist, einzulegen. Die Kontaktdaten der Datenschutzbehörden sind auf folgender Website verfügbar: [https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en).

## 8 Änderungen Ihrer Personenbezogenen Daten

Um Ihre Personenbezogene Daten ordnungsgemäß auf dem neuesten Stand und genau zu halten, werden wir Sie in regelmäßigen Abständen bitten, Ihre Personenbezogenen Daten zu überprüfen und zu bestätigen und/oder uns über sämtliche Änderungen in Bezug auf Ihre Personenbezogenen Daten in Kenntnis zu setzen.

## 9 Stand dieser Datenschutzhinweise

Diese Datenschutzhinweise wurden zuletzt im Oktober 2024 aktualisiert. Wir behalten uns das Recht vor, sie von Zeit zu Zeit zu ändern. Jede Änderung oder Aktualisierung dieser Mitteilung, werden wir Ihnen [hier](#) zur Verfügung stellen. Bitte besuchen Sie die UBS-Website regelmäßig, um sich mit unseren Datenschutzhinweisen vertraut zu machen.

Falls Sie Fragen oder Anmerkungen zu diesen Datenschutzhinweisen haben, wenden Sie sich bitte an die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office) wie in Abschnitt 10 angegeben.

## 10 Länderspezifische sonstige Bestimmungen für Deutschland

### 10.1 UBS-Gesellschaften, welche unter diese Datenschutzhinweise fallen

Name der Gesellschaft	Adresse
UBS Asset Management (Deutschland) GmbH	Bockenheimer Landstraße 2-4, 60306 Frankfurt am Main
UBS Europe SE	Bockenheimer Landstraße 2-4, 60306 Frankfurt am Main
UBS Real Estate GmbH	Europaplatz 1, Munich, 81675 München
UBS Optimus Foundation Europe	Bockenheimer Landstraße 2-4, 60306 Frankfurt am Main
UBS Philanthropy Foundation Germany	Landshuter Allee 11, 80637 München

### 10.2 Datenschutzbeauftragten

Sie erreichen die Datenschutzfachstelle unter [dpo-de@ubs.com](mailto:dpo-de@ubs.com) oder unter folgender Anschrift.

#### UBS Europe SE

Group Data Protection Office  
Bockenheimer Landstraße 2-4 60306  
Frankfurt am Main, Deutschland

Angaben zum Gruppendatenschutzbeauftragten finden sie [hier](#).

### 10.3 Ausübung Ihrer Rechte

Zur Ausübung Ihrer vorstehend genannten Rechte senden Sie bitte eine E-Mail an:

- [sh-Datenschutz\\_DE@ubs.com](mailto:sh-Datenschutz_DE@ubs.com), für UBS Europe SE und UBS Optimus Foundation Europe;
- [sh-clientservice-inst-frankfurt@ubs.com](mailto:sh-clientservice-inst-frankfurt@ubs.com), für UBS Asset Management (Deutschland) GmbH;
- [clientservice@ubs.com](mailto:clientservice@ubs.com) für UBS Real Estate GmbH
- [sh-ibdiso@ubs.com](mailto:sh-ibdiso@ubs.com) für Investment Banking Kunden der UBS Europe SE;
- [SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com](mailto:SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com), wenn Sie ein ehemaliger UBS-Mitarbeitender oder Bewerber sind;

Wenn Sie mit der Art und Weise, wie die UBS Ihre Personenbezogenen Daten verarbeitet, nicht zufrieden sind, teilen Sie uns dies bitte mit und wir prüfen Ihr Anliegen. Bitte teilen Sie uns Ihr Anliegen mit, indem Sie die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office) unter [dpo-de@ubs.com](mailto:dpo-de@ubs.com) kontaktieren.

### 10.4 Geldwäschegesetz und Datenübertragung

Gemäß dem Geldwäschegesetz („**GwG**“) ist die UBS verpflichtet, die Identität von Kunden, wirtschaftlichen Eigentümern und von allen Treuhändern oder Treugebern von Kunden festzustellen und zu überprüfen, ferner den Zweck und die Art der vom potenziellen Kunden angestrebten Geschäftsbeziehung zu bewerten und zu überprüfen und schließlich Informationen über die Herkunft der eingesetzten Mittel einzuholen und zu überprüfen sowie die Geschäftsbeziehung und die ausgeführten Transaktionen kontinuierlich zu überwachen.

Auf dieser Grundlage speichert UBS Dokumente und erhaltene Informationen, die Personenbezogene Daten enthalten, die für die Sorgfaltspflicht erforderlich sind, für einen gesetzlich vorgeschriebenen Mindestzeitraum. UBS ist auch verpflichtet, die Transaktionsdokumente und -aufzeichnungen zu speichern, die Personenbezogene Daten enthalten, die zur Feststellung von Transaktionen erforderlich sind.

UBS kann unter bestimmten Umständen, sofern gesetzlich und aufsichtsrechtlich erforderlich oder zulässig, Personenbezogene Daten innerhalb und außerhalb der UBS-Gruppe wie in den Abschnitten 5.1 and 5.2 ausgeführt, weitergeben.

Unternehmen der UBS-Gruppe, die Ihre Personenbezogenen Daten erhalten, können beispielsweise sein:

- Niederlassungen der UBS AG und der UBS Business Solutions AG (für Risikomanagement, technologische Unterstützung und Beziehungsmanagement);
- UBS Switzerland AG (für Reporting, Risikomanagement und technologische Unterstützung); und
- UBS Business Solutions Polen Sp. z o. o (für Risikomanagement und Verwaltungsdienstleistungen).

Die oben genannten Unternehmen der UBS-Gruppe fungieren als Auftragsverarbeiter Ihrer Personenbezogenen Daten, wobei die in 10.1 aufgeführten Unternehmen als Verantwortliche fungieren, die den Zweck bestimmen, für den Ihre Personenbezogenen Daten verarbeitet werden.

Arten von Drittparteien, die Ihre Personenbezogenen Daten erhalten, können beispielsweise sein:

- Clearing-Stellen und Clearing- oder Abrechnungssysteme sowie spezialisierte Zahlungsunternehmen oder -institutionen wie z. B. SWIFT;
- Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte, Intermediäre sowie Korrespondenz- und Agentbanken (einschließlich Depotbanken).

Arten von Dienstleistern, die Ihre Personenbezogenen Daten erhalten, können sein:

- IT-Hardware, Software und Outsourcing Anbieter;
- Dienstleister für Logistik, Versand, Druckaufträge und Aufbewahrung von Dokumenten;

- Marketing und Kommunikationsanbieter.

Behörden oder öffentliche Stellen, die Ihre Personenbezogenen Daten erhalten, können beispielsweise sein:

- Deutsche Bundesbank;
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht („BaFin“);
- Europäische Zentralbank;
- Bundeszentralamt für Steuern;
- Datenschutzbehörde.

### **10.5 Direktmarketing**

Bevor wir Sie zu Werbezwecken über elektronische Kommunikationsmittel oder per Telefon direkt kontaktieren, holen wir Ihre ausdrückliche Einwilligung gesondert ein. Sie können Ihre Einwilligung jederzeit widerrufen, indem Sie auf den abmelden-Link in einer unserer an Sie versandten E-Mails klicken oder eine E-Mail an die in Abschnitt [10.3](#) angegebenen Kontaktstellen senden.

### **10.6 Fristen für die Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten**

Wir verarbeiten und speichern ihre Personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unsere vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. In bestimmten Fällen kann UBS Personenbezogene Daten über die Beendigung der Geschäftsbeziehung oder Kontobeziehung hinaus speichern und verarbeiten, insbesondere zu Compliance oder Risikomanagementzwecken, um (anderen) gesetzlichen und behördlichen Anforderungen zu entsprechen oder wenn dies im berechtigten Interesse von UBS liegt.

In der Regel speichern wir Ihre Personenbezogenen Daten aufgrund gesetzlicher Vorschriften für die Dauer von zehn Jahren nach der Schließung Ihres Kundenkontos oder Beendigung der Bankbeziehung unter Berücksichtigung der gesetzlichen Verjährungsfrist, während der Ansprüche gegen die UBS geltend gemacht werden können.

Beispiele zur Aufbewahrungspflicht:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen: Zu nennen ist das Handelsgesetzbuch, die Abgabeordnung, das Kreditwesengesetz, das Geldwäschegesetz, das Wertpapierhandelsgesetz. Die dort vorgegeben Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre;
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach dem Bürgerlichen Gesetzbuch können diese Verjährungsvorschriften bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

### **10.7 Datenschutzbehörde**

Sie können die zuständigen Datenschutzbehörden unter den [hier](#) angegebenen Anschriften kontaktieren.