DATENSCHUTZHINWEIS FÜR KUNDEN DER UBS 1E SAMMELSTIFTUNG – SCHWEIZ

DATENSCHUTZ NACH SCHWEIZER DATENSCHUTZGESETZ

Um unser Geschäft zu betreiben, verarbeitet UBS Informationen über natürliche und juristische Personen („**Personendaten**"), einschliesslich Informationen über unsere potenziellen, aktuellen und ehemaligen Kunden („**Sie**").

UBS nimmt Ihren Datenschutz sehr ernst. Dieser Datenschutzhinweis („**Hinweis**") enthält Informationen darüber, welche Personendaten die in Abschnitt 10 aufgeführten UBS-Einheiten („**UBS**", „**wir**", „**uns**" oder „**unser**") und andere Unternehmen der Gruppe, zu der wir gehören („**UBS Group**"), erheben, was wir mit diesen Informationen tun und welche Rechte Sie haben.

Im Rahmen unseres Engagements zum Schutz Ihrer Personendaten möchten wir Sie transparent darüber informieren:

- warum und wie UBS Ihre Personendaten erhebt, verwendet und speichert;
- die rechtliche Grundlage für die Verwendung Ihrer Personendaten; und
- welche Rechte Sie im Zusammenhang mit dieser Verarbeitung haben und wie Sie diese ausüben können.

Inhaltsverzeichnis

1 Was umfasst dieser Hinweis?	6 Wie lange speichern wir Ihre Daten?
2 Welche Arten von Personendaten erheben wir?	7 Welche Rechte haben Sie und wie können Sie diese ausüben?
3 Für welche Zwecke verarbeiten wir Ihre Personendaten und auf welcher Rechtsgrundlage?	8 Änderungen Ihrer Personendaten
4 Wie schützen wir Personendaten?	9 Aktualisierungen dieses Hinweises
5 Wer hat Zugang zu Personendaten und mit wem werden sie geteilt?	10 Liste der von diesem Hinweis erfassten UBS-Einheiten

1 Was umfasst dieser Hinweis?

Dieser Hinweis gilt für jede Form der Nutzung („**Verarbeitung**") von Personendaten durch uns, wenn Sie ein ehemaliger, aktueller oder potenzieller Kunde der UBS 1e Sammelstiftung sind.

2 Welche Arten von Personendaten erheben wir?

Wir erheben die folgenden Personendaten (soweit nach geltendem Recht zulässig):

- Persönliche Angaben und Identifikation (wie Name, Identifikationsnummer, Kopie Ihres Personalausweises oder Reisepasses), Kunden-ID, Geschlecht, Sprache und Staatsangehörigkeit/Nationalität;
- Geburts- und Familiendaten (wie Geburtsdatum, Kinder, Zivil-/Familienstand, Sterbedaten, Heiratsdatum und Ehepartner/Partner);
- Berufliches Profil (wie Direktoren-/Positionsangaben, Ausbildung, Beschäftigung (einschliesslich vorherige) und Beruf);
- Physische und elektronische Adresse (wie E-Mail, Adresse, Wohnsitz, Telefon);

- Finanzielle und Transaktionsdaten (wie Vermögenswerte, Bankkontenkennungen, Einkommen/Gehalt/Vergütung, Versicherungen, Investitionen/Transaktionen, Anlageziele/-präferenzen/-verhalten, Gehaltsdetails, Pensionsplanung, Portfolio, Gehaltsinformationen, Gesamtvergütungsdetails);
- Sprachaufzeichnungen und Kommunikation;
- In bestimmten Fällen (sofern gesetzlich zulässig) besondere Kategorien von Personendaten, wie Gesundheitsdaten (psychische und physische Gesundheitsdaten, Gesundheitsdaten über verbundene Personen).

Wir können Personendaten für Analysen und Messungen (einschließlich maschinellem Lernen) verarbeiten, einschliesslich Profilbildung auf Basis der Verarbeitung Ihrer Personendaten, beispielsweise durch Informationen, die wir über Cookies und Tracking-Technologien erhalten..

3 Für welche Zwecke verarbeiten wir Ihre Personendaten und auf welcher Rechtsgrundlage?

3.1 Zwecke der Verarbeitung

Wir verarbeiten Ihre Personendaten stets für einen bestimmten Zweck und nur die Personendaten, die zur Erreichung dieses Zwecks relevant sind. Insbesondere verarbeiten wir Personendaten, im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben, zum Zweck der Bereitstellung von 1e Pension Solutions::

a) Kunden-Onboarding-Prozess, z. B:

• zur Bestätigung Ihrer Identität und zur Bewertung Ihrer Bewerbung. Für die Verarbeitung von Personendaten zur Durchführung von Prüfungen im Hinblick auf die Einhaltung gesetzlicher oder regulatorischer Anforderungen (z. B. zur Einhaltung von Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäscherei und Betrug) siehe Abschnitt e) unten..

b) Kundenbeziehungsmanagement, z. B.

• zur Verwaltung unserer Beziehung, einschliesslich Kommunikation mit Ihnen bezüglich der von uns erworbenen Produkte und Dienstleistungen, zur Bearbeitung von kundenbezogenen Fragen und Beschwerden, zur Entscheidung über Ihre Identität, zur Feststellung Ihres Aufenthaltsortes und zur Verwaltung Ihrer Beziehung zu uns (gemäss den relevanten gesetzlichen Anforderungen), falls wir Sie nach einer gewissen Zeit nicht erreichen können

c) Produktimplementierung und -ausführung, z. B.:

• zur Bereitstellung von Pensionsprodukten und -dienstleistungen und deren ordnungsgemässer Ausführung;;

d) Verarbeitung zum Zweck der Kundengewinnung und Erweiterung der Geschäftsbeziehung, z. B.:

• zur Bewertung, welche Produkte, Dienstleistungen und Veranstaltungen für Sie von Interesse sein könnten und wie diese Ihnen angeboten werden können;.

e) Compliance- und Risikomanagement und/oder Verhinderung, Erkennung und Untersuchung von Straftaten, z. B.:

• zur Durchführung von gesetzlichen und regulatorischen Compliance-Prüfungen, insbesondere im Rahmen des Kunden-Onboarding-Prozesses und in regelmässigen Abständen danach (z. B. zur Einhaltung von Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäscherei und Betrug);

• zur Einhaltung unserer laufenden regulatorischen und Compliance-Verpflichtungen (z. B. Finanzmarktregulierung, Steuergesetze und zur Verhinderung von Geldwäscherei), einschliesslich der Aufzeichnung und Überwachung von Kommunikation, der Offenlegung von Daten gegenüber Steuerbehörden, zuständigen Aufsichtsbehörden, anderen Regulierungs- und Regierungsstellen und zur Untersuchung oder Verhinderung von Straftaten;;

• zur Entgegennahme und Bearbeitung von Beschwerden, Anfragen oder Berichten von Ihnen;

• zur Reaktion auf tatsächliche oder potenzielle Verfahren, Anfragen oder Untersuchungen durch zuständige Behörden oder Gerichte;.

f) Weitere Zwecke, z. B.:

• für unser umsichtiges operatives Management (einschließlich Compliance- und Risikomanagement, technologische Unterstützungsdienste, Berichterstattung, Audits, System- und Produktschulungen sowie ähnliche administrative Zwecke);

• zur Durchführung von Transaktions- und statistischen Analysen sowie ähnlichen Auswertungen

• zur Ausübung unserer Pflichten und/oder Rechte Ihnen oder Dritten gegenüber.

3.2 Rechtsgrundlage für die Verarbeitung von Personendaten

UBS verarbeitet Ihre Personendaten im Rahmen der geltenden gesetzlichen Vorschriften. Je nach Zweck der Verarbeitung erfolgt die Verarbeitung Ihrer Personendaten auf einer der folgenden Grundlagen::

- Erforderlich für die von Ihnen angeforderten Dienstleistungen oder Produkte oder zur Erfüllung unserer Verpflichtungen aus einem solchen Vertrag, z. B. wenn wir Ihre Daten für die oben genannten Zwecke verwenden;;
- Erforderlich zur Erfüllung unserer gesetzlichen oder regulatorischen Verpflichtungen, einschliesslich der Durchführung von Compliance-Prüfungen und Offenlegung gegenüber Behörden, Regulierungsstellen und Regierungsstellen;
- Erforderlich für die berechtigten Interessen von UBS, ohne Ihre Interessen oder Grundrechte und -freiheiten unangemessen zu beeinträchtigen und soweit diese Personendaten für den vorgesehenen Zweck erforderlich sind;
- In einigen Fällen haben wir Ihre Einwilligung eingeholt (z. B. wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist) oder verarbeiten, sofern nach geltendem Recht erforderlich, mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung im Fall besonderer Kategorien von Personendaten;
- In bestimmten Fällen ist die Verarbeitung für die Wahrnehmung einer Aufgabe erforderlich, die im öffentlichen Interesse liegt.

Ein berechtigtes Interesse von UBS liegt insbesondere in folgenden Fällen vor: Die Verarbeitung ist erforderlich, um:

- unsere Beziehung zu Ihnen zu verwalten und uns zu helfen, Sie als Kunden besser kennenzulernen, die Produkte und Dienstleistungen, die Sie erhalten, sowie andere Produkte und Dienstleistungen, an denen Sie interessiert sein könnten;
- zu bewerten, ob und wie UBS Produkte, Dienstleistungen und Veranstaltungen anbieten kann, die für Sie von Interesse sein könnten;
- Betrug oder kriminelle Aktivitäten, Missbrauch unserer Produkte oder Dienstleistungen sowie die Sicherheit unserer Informationen, IT-Systeme, Architektur und Netzwerke sowie die Sicherheit der UBS-Geschäftsräume zu verhindern;
- Beschwerden, Anfragen oder Berichte von Ihnen oder Dritten entgegenzunehmen und zu bearbeiten, die an bestimmte Einheiten innerhalb von UBS oder der UBS Group gerichtet sind;
- Massnahmen zur Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen sowie unseres Technologieeinsatzes zu ergreifen und Marktforschung zu betreiben;
- einer Anfrage in tatsächlichen oder potenziellen Verfahren oder Untersuchungen einer öffentlichen oder gerichtlichen Behörde nachzukommen;
- unsere Rechte gemäß den Artikeln 26 und 27 der Bundesverfassung der Schweizerischen Eidgenossenschaft auszuüben, einschließlich unserer unternehmerischen Freiheit und unseres Eigentumsrechts;

- unsere Verantwortung für umsichtiges operatives Management und regulatorische Anforderungen weltweit zu erfüllen;
- in bestimmten Situationen, in denen wir die unten genannten Offenlegungen vornehmen, Produkte und Dienstleistungen bereitstellen und einen durchgehend hohen Servicestandard innerhalb der UBS Group gewährleisten sowie unsere Kunden, Mitarbeitenden und andere Interessengruppen zufriedenstellen.

Soweit die von uns erhobenen Personendaten zur Erfüllung unserer gesetzlichen oder regulatorischen Verpflichtungen oder zum Abschluss eines Vertrags mit Ihnen erforderlich sind, kann es sein, dass wir Sie nicht als Kunden aufnehmen oder Ihnen Produkte oder Dienstleistungen bereitstellen können, falls wir diese Personendaten 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 Verarbeitung für die Begründung, Ausübung oder Verteidigung eines Rechtsanspruchs erforderlich ist;
- die Verarbeitung sich auf Personendaten bezieht, die von Ihnen offensichtlich öffentlich gemacht wurden; oder
- Sie uns Ihre ausdrückliche Einwilligung zur Verarbeitung dieser Informationen erteilt haben (sofern gesetzlich zulässig).

4 Wie schützen wir Personendaten?

Alle Mitarbeitenden, die Zugang zu Personendaten haben, müssen unsere internen Regeln und Prozesse bezüglich der Verarbeitung Ihrer Personendaten einhalten, um diese zu schützen und deren Vertraulichkeit zu gewährleisten. UBS und die UBS Group haben zudem angemessene technische und organisatorische Massnahmen implementiert, um Ihre Personendaten vor unbefugter, zufälliger oder rechtswidriger Zerstörung, Verlust, Veränderung, Missbrauch, Offenlegung oder Zugriff sowie vor allen anderen rechtswidrigen Formen der Verarbeitung zu schützen.

5 Wer hat Zugang zu Personendaten und mit wem werden sie geteilt?

5.1 Innerhalb der UBS Group

Wir teilen Personendaten in der Regel mit anderen Unternehmen der UBS Group zu den in Abschnitt 3.1 genannten Zwecken, um einen durchgehend hohen Servicestandard innerhalb unserer Gruppe zu gewährleisten und Ihnen Dienstleistungen und Produkte bereitzustellen. Andere Unternehmen der UBS Group können Ihre Personendaten im Auftrag und auf Anfrage von UBS verarbeiten.

5.2 Ausserhalb der UBS und der UBS Group

5.2.1 Dritte

Wir übermitteln Personendaten an andere Finanzdienstleistungsunternehmen und ähnliche Unternehmen sowie an Berater, um unsere Verpflichtungen Ihnen gegenüber zu erfüllen. Insbesondere bei der Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen an Sie, an Personen, die in Ihrem Namen handeln oder anderweitig beteiligt sind, übermitteln wir Personendaten an folgende Unternehmenstypen:

• Zahlungsempfänger, Begünstigte;

• andere Finanzinstitute;

• Rechtsanwälte, Experten, Wirtschaftsprüfer, Buchhalter und (Rück-)Versicherungen, die uns rechtliche, prüferische, buchhalterische oder versicherungstechnische Dienstleistungen erbringen.

5.2.2 Dienstleister

Wir teilen Personendaten auch mit unseren Lieferanten, die vertraglich zur Vertraulichkeit verpflichtet sind, wie IT-Hardware-, Software- und Outsourcing-Anbieter, Logistik-, Post-, Kurier-, Druck- und Lagerdienstleister, Facility-Management-Unternehmen, Marktdatenanbieter, Transport- und Reisemanagementanbieter und andere. Wenn

wir dies tun, stellen wir sicher, dass sie unsere Datensicherheitsstandards erfüllen, damit Ihre Personendaten sicher bleiben..

Wenn UBS Ihre Daten an Dienstleister überträgt, die Daten im Auftrag von UBS verarbeiten, ergreifen wir Massnahmen, um sicherzustellen, dass diese unsere Standards für Datensicherheit erfüllen, damit Ihre Personendaten geschützt bleiben. Die Dienstleister sind verpflichtet, eine Liste technischer und organisatorischer Sicherheitsmassnahmen einzuhalten, unabhängig von ihrem Standort. Dazu gehören insbesondere Massnahmen in Bezug auf: (i) Informationssicherheitsmanagement; (ii) Informationssicherheits-Risikobewertung und (iii) Informationssicherheitsmassnahmen (z. B. physische Kontrollen; logische Zugriffskontrollen; Schutz vor Malware und Hacking; Datenverschlüsselung; Backup- und Wiederherstellungsmanagement).

5.2.3 Öffentliche oder Aufsichtsbehörden

Falls erforderlich, geben wir Personendaten an öffentliche Behörden, Regulierungs- oder Regierungsstellen, Gerichte oder Parteien in Verfahren weiter, wenn wir gesetzlich oder regulatorisch zur Offenlegung verpflichtet sind, nach einem Verhaltenskodex oder auf deren Anfrage oder um unsere berechtigten Interessen zu wahren.

5.2.4 Sonstige

Die Offenlegung von Personendaten kann zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen von uns, unseren Mitarbeitenden oder anderen Interessengruppen oder zur Bearbeitung von Anfragen von Personen oder deren Vertretern erforderlich sein;

• Autorisierte Empfänger von Hinweisen, wie nach geltendem Recht oder Vorschrift erforderlich.

6 Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Im Allgemeinen bewahren wir Personendaten gemäß dem geltenden Schweizer Recht auf, das die Dauer widerspiegelt, für die nach Beendigung solcher Geschäftsbeziehungen rechtliche Ansprüche geltend gemacht werden können..

Wir sind ausserdem verpflichtet, sämtliche Korrespondenz und Nachweise von Telefonaten gemäss dem geltenden Schweizer Recht aufzubewahren. Falls erforderlich, müssen wir diese Informationen den zuständigen Behörden zur Verfügung stellen..

Wenn Sie die Löschung Ihrer Personendaten aus unseren Datenbanken verlangen, können Sie einen Antrag gemäss Abschnitt 7 unten stellen, den wir dann wie dort beschrieben prüfen.

7 Welche Rechte haben Sie und wie können Sie diese ausüben?

7.1 Ihre Rechte

Sie haben das Recht auf Zugang zu und Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten Personendaten. Sollten Sie der Meinung sein, dass Informationen, die wir über Sie gespeichert haben, falsch oder unvollständig sind, können Sie auch die Berichtigung Ihrer Personendaten verlangen.

Sie haben ausserdem das Recht::

- der Verarbeitung Ihrer Personendaten zu widersprechen;
- die Löschung Ihrer Personendaten zu verlangen;
- die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Personendaten zu verlangen; und/oder
- Ihre Einwilligung zu widerrufen, sofern UBS Ihre Einwilligung zur Verarbeitung von Personendaten eingeholt hat (ohne dass dieser Widerruf die Rechtmässigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung berührt)..

Wenn Personendaten für Direktmarketingzwecke verarbeitet werden, erstreckt sich Ihr Widerspruchsrecht auf Direktmarketing, einschliesslich Profilbildung, soweit diese mit solchem Marketing in Zusammenhang steht. Sie

können dem Direktmarketing widersprechen, indem Sie auf den „Abmelden"-Link in unseren E-Mails klicken oder uns jederzeit unter der in Abschnitt 7.2 angegebenen Adresse per E-Mail kontaktieren.

Soweit wir Ihre Personendaten auf Grundlage Ihrer Einwilligung verarbeiten oder die Verarbeitung zur Erfüllung eines Vertrags mit Ihnen erforderlich ist, haben Sie möglicherweise das Recht, die Übertragung Ihrer Personendaten zu verlangen (sogenanntes „Recht auf Datenübertragbarkeit"). Sie haben auch das Recht, von UBS Auskunft über einige oder alle von uns erhobenen und verarbeiteten Personendaten zu verlangen.

UBS wird solche Anfragen, Widerrufe oder Widersprüche gemäss den geltenden Datenschutzbestimmungen berücksichtigen, jedoch sind diese Rechte nicht absolut: Sie gelten nicht immer und es können Ausnahmen bestehen. In der Regel werden wir Sie im Rahmen einer Anfrage bitten, Ihre Identität zu bestätigen und/oder Informationen bereitzustellen, die uns helfen, Ihre Anfrage besser zu verstehen. Falls wir Ihrer Anfrage nicht nachkommen, werden wir Ihnen die Gründe erläutern.

Unter bestimmten Umständen kann UBS Ihre Personendaten durch automatisierte Entscheidungsfindung verarbeiten. In diesem Fall werden Sie über solche automatisierten Entscheidungen, die Ihre Personendaten betreffen, informiert und erhalten Auskunft über die angewandten Kriterien und Verfahren. Sie können eine Erklärung zur automatisierten Entscheidungsfindung verlangen und beantragen, dass eine natürliche Person die betreffende Entscheidung überprüft, sofern diese ausschließlich auf einer solchen Verarbeitung beruht.

7.2 Ausübung Ihrer Rechte

Um die oben genannten Rechte auszuüben, senden Sie bitte Ihren Antrag per Post an:
Postplatz 11, 6430 Schwyz, Schweiz

Wenn Sie mit der Verarbeitung Ihrer Personendaten durch UBS nicht zufrieden sind, möchten wir dies mit Ihnen besprechen, um zu verstehen, wie wir das Problem beheben können. Wenn Sie mit uns über die Verwendung Ihrer Personendaten sprechen möchten, können Sie das Group Data Protection Office per E-Mail kontaktieren:dpo-ch@ubs.com.

8 Änderungen Ihrer Personendaten

Wir sind bestrebt, Ihre Personendaten korrekt und aktuell zu halten. Bitte informieren Sie uns daher so bald wie möglich über Änderungen Ihrer Personendaten.

9 Aktualisierungen dieses Hinweise

Dieser Hinweis wurde im Oktober 2025 aktualisiert. Wir behalten uns das Recht vor, ihn von Zeit zu Zeit zu ändern. Jede Änderung oder Aktualisierung dieses Hinweises wird Ihnen hier zur Verfügung gestellt. Bitte besuchen Sie regelmäßig die UBS-Website, um den aktuellen Hinweis zu verstehen, da die Bedingungen dieses Hinweises eng mit Ihnen verbunden sind.

10 Liste der von diesem Hinweis erfassten UBS-Einheiten

Name der Einheit	Eingetragene Adresse
UBS 1e Sammelstiftung	Postplatz 11, 6430 Schwyz, Switzerland

Bei weiteren Fragen oder Anmerkungen zu diesem Hinweis wenden Sie sich bitte an das Group Data Protection Office unter dpo-ch@ubs.com.