INFORMATIVA SULLA PRIVACY PER I CLIENTI DI FONDAZIONE COLLETTIVA UBS 1E – SVIZZERA

PROTEZIONE DEI DATI AI SENSI DELLA LEGGE SVIZZERA SULLA PROTEZIONE DEI DATI

Per gestire la nostra attività, UBS tratta informazioni su persone fisiche e giuridiche ("**Dati Personali**"), incluse informazioni sui nostri potenziali, attuali ed ex-clienti ("**Lei**").

UBS prende in seria considerazione la Sua privacy. La presente Informativa sulla Privacy ("**Informativa**") contiene informazioni su quali Dati Personali sono raccolti dalle società UBS elencate nella sezione 10 ("**UBS**", "**noi**", "**nostro**", "**noi**") e da altre aziende del gruppo a cui apparteniamo (il "**Gruppo UBS**"), sull'utilizzo degli stessi e sui diritti a Lei spettanti.

Nell'ambito del nostro impegno a proteggere i Suoi Dati Personali, vogliamo informarLa in modo trasparente in merito a:

- perché e in che modo UBS raccoglie, utilizza e conserva i Suoi Dati Personali;
- la base giuridica del trattamento dei Suoi Dati Personali; e
- Quali sono i Suoi diritti in relazione a tale trattamento e come può esercitarli.

Indice

1 Qual è l'ambito di applicazione della presente informativa?	6 Per quanto tempo conserviamo i Suoi dati?
2 Quali tipi di Dati Personali raccogliamo?	7 Quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli?
3 Per quali finalità trattiamo i Suoi Dati Personali e su quali basi giuridiche ci basiamo?	8 Modifiche ai Suoi Dati Personali
4 Come proteggiamo i Dati Personali?	9 Aggiornamenti della presente informativa
5 Chi ha accesso ai Dati Personali e con chi vengono condivisi?	10 Elenco delle società UBS coperte da questa informativa

1 Qual è l'ambito di applicazione della presente informativa?

Questa informativa si applica a qualsiasi forma di utilizzo ("**trattamento**") di Dati Personali da parte nostra se Lei è un ex, attuale o potenziale cliente della Fondazione Collettiva UBS 1e.

2 Quali tipi di Dati Personali raccogliamo?

Raccogliamo i seguenti Dati Personali (nella misura consentita dalla legge applicabile):

- Informazioni di identificazione personale (come nome, numero di identificazione, copia della carta d'identità nazionale o passaporto), numero identificativo del cliente, genere, lingua e informazioni sulla cittadinanza/nazionalità;
- Dati di nascita e famiglia (come data di nascita, figli, stato civile, morte, data del matrimonio e coniuge / partner);
- Profilo professionale (come funzioni / posizioni ricoperte, istruzione, impiego (inclusi precedenti) e occupazione);
- Indirizzo postale ed elettronico (come indirizzo email, indirizzo postale, domicilio, numero di telefono);

- Informazioni finanziarie e transazioni (come beni, identificatori di conto bancario, reddito / stipendio / compenso, assicurazioni, investimenti / transazioni, obiettivi di investimento / preferenze / comportamento, dettagli sul libro paga, pianificazione pensionistica, portafoglio, informazioni salariali, retribuzione complessiva);
- Registrazione audio e di comunicazioni;
- In alcuni casi (dove consentito dalla legge), categorie speciali di Dati Personali, come le Sue informazioni sanitarie (dati sulla salute mentale e fisica, dati sanitari sulle persone collegate)

Possiamo utilizzare i Dati Personali per l'analisi e misurazione (inclusi il machine learning) per elaborare le informazioni sopra elencate, inclusa la profilazione basata sul trattamento dei Suoi Dati Personali, ad esempio esaminando le informazioni ottenute tramite cookie e tecnologie di tracciamento.

3 Per quali finalità trattiamo i Suoi Dati Personali e su quali basi giuridiche ci basiamo?

3.1 Finalità del trattamento

Trattiamo sempre i Suoi Dati Personali per una finalità specifica e trattiamo solo quelli rilevanti per raggiungere tale finalità. In particolare, trattiamo i Dati Personali, entro i limiti legali applicabili, al fine di fornire a 1e Pension Solutions:

a) Onboarding del cliente. Ad esempio:

• per confermare la Sua identità e valutare la Sua candidatura. Per il trattamento dei Dati Personali al fine di effettuare controlli sul rispetto dei requisiti legali o normativi (ad esempio per rispettare le disposizioni per la prevenzione del riciclaggio di denaro e delle frodi), si veda la sezione e) qui sotto.

b) Gestione delle relazioni con i clienti. Ad esempio:

• per gestire la nostra relazione, inclusa la comunicazione con Lei riguardo ai prodotti e servizi che abbiamo acquistato, gestire domande e reclami relativi al servizio clienti, prendere decisioni riguardanti la Sua identità, determinare la Sua locazione e gestire il rapporto con noi (in conformità con i requisiti legali pertinenti) nel caso in cui non riusciamo a contattarLa dopo un certo periodo di tempo;

c) Implementazione ed esecuzione del prodotto. Ad esempio:

• per fornirLe prodotti e servizi pensionistici e per la loro corretta esecuzione;

d) Trattamento per l'acquisizione di clienti e l'espansione della relazione commerciale. Ad esempio:

• per valutare quali prodotti, servizi ed eventi potrebbero interessarLa e come potrebbero esserLe offerti.

e) Compliance e Risk Management e/o Prevenzione, Individuazione e Investigazione dei reati. Ad esempio:

• per effettuare controlli di conformità legali e normativi in particolare come parte del processo di onboarding del cliente e a intervalli regolari successivamente (ad esempio per rispettare le normative antiriciclaggio e frode);

• per rispettare i nostri obblighi normativi e di conformità vigenti (ad esempio, regolamenti del settore finanziario, leggi fiscali e prevenzione del riciclaggio di denaro), inclusi i dati relativi alla registrazione e al monitoraggio delle comunicazioni, la divulgazione dei dati alle autorità fiscali, alle autorità di supervisione competenti, ad altri enti regolatori e governativi e a indagare o prevenire reati penali;

• per ricevere e gestire reclami, richieste o segnalazioni da parte Sua; e

• per rispondere a procedimenti, richieste o indagini attuali o potenziali da parte delle autorità competenti o giudiziarie.

f) Altre finalità. Ad esempio:

• per la nostra gestione operativa prudente (inclusa conformità e gestione del rischio, servizi di supporto tecnologico, rendicontazione, audit, formazione su sistemi e prodotti, e simili scopi amministrativi);

• per condurre analisi transazionali e statistiche, nonché analisi simili; e

- per esercitare i nostri doveri e/o diritti nei confronti Suoi o di terzi.

3.2 Basi del trattamento dei Dati Personali

UBS tratta i Suoi Dati Personali all'interno del quadro giuridico applicabile. Dove necessario e in base alle finalità del trattamento, la base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali sarà una delle seguenti:

- necessario per i servizi o prodotti che richiede, o per l'adempimento dei nostri obblighi previsti da tale contratto, come quando utilizziamo i Suoi dati per alcuni degli scopi sopra indicati;
- necessario per rispettare le nostre responsabilità legali o normative, incluso quando conduciamo i controlli di conformità legali e normativi, e inoltriamo comunicazioni alle autorità, ai regolatori e agli enti governativi;
- necessario per tutelare gli interessi legittimi di UBS, senza compromettere indebitamente i Suoi interessi ovvero i diritti e le libertà fondamentali, e nella misura in cui tali Dati Personali sono necessari allo scopo previsto;
- in alcuni casi, abbiamo ottenuto il Suo consenso (ad esempio dove richiesto dalla legge) o trattato, dove richiesto dalle leggi o regolamenti applicabili, con il Suo esplicito consenso nel caso di categorie particolari di Dati Personali; o
- in alcuni casi, necessario per l'esecuzione di un compito svolto nell'interesse pubblico.

Un interesse legittimo di UBS è particolarmente considerato nei seguenti casi. Il trattamento è necessario per:

- gestire il nostro rapporto con Lei e aiutarci a conoscere meglio Lei come cliente, i prodotti e servizi che riceve e altri prodotti e servizi che potrebbe essere interessato a ricevere;
- valutare se e come UBS può offrire prodotti, servizi ed eventi che potrebbero interessarLa;
- prevenire frodi o attività criminali, abusi impropri dei nostri prodotti o servizi, nonché la sicurezza delle nostre informazioni, sistemi IT, architettura e reti intranet, e la sicurezza dei locali UBS;
- ricevere e gestire reclami, richieste o segnalazioni da parte Sua o di terzi inviate alle unità designate all'interno di UBS o del Gruppo UBS;
- prendere provvedimenti per migliorare i nostri prodotti e servizi e l'uso della tecnologia e condurre ricerche di mercato;
- collaborare con una richiesta presentata in qualsiasi procedimento effettivo o potenziale o nelle inchieste di un'autorità pubblica o giudiziaria;
- esercitare i nostri diritti ai sensi degli articoli 26 e 27 della Costituzione Federale della Confederazione Svizzera, inclusi la libertà d'impresa e il diritto di proprietà;
- rispettare la nostra responsabilità per una gestione operativa prudente e per i requisiti normativi in tutto il mondo; e
- in alcune situazioni in cui effettuiamo le comunicazioni menzionate di seguito, fornendo prodotti e servizi e assicurando uno standard di servizio costantemente elevato all'interno del Gruppo UBS, mantenendo soddisfatti clienti, dipendenti e altri stakeholder.

Qualora i Dati Personali che UBS raccoglie presso di Lei siano necessari per ottemperare ad un obbligo legale o di regolamento, oppure per stipulare un contratto con Lei, nel caso di impossibilità di ottenere tali dati, UBS potrebbe trovarsi nell'impossibilità di accettarLa come cliente o di fornirLe i prodotti o servizi richiesti (nel qual caso sarà debitamente informato).

Nella misura in cui trattiamo categorie particolari che La riguardano, lo faremo perché:

- il trattamento è necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria;

- il trattamento riguarda Dati Personali che sono resi manifestamente pubblici dal cliente;
- Lei ci ha dato l'esplicito consenso a trattare tali informazioni (ove legalmente consentito).

4 Come proteggiamo i Dati Personali?

Tutto il personale UBS che ha accesso ai Dati Personali è tenuto a rispettare le norme e le procedure interne relative al trattamento dei Suoi Dati Personali al fine di proteggerli e garantirne la riservatezza. Inoltre, abbiamo implementato misure tecniche e organizzative adeguate a proteggere i Dati Personali dalla distruzione, dalla perdita, dalla modifica, dall'abuso, dalla divulgazione o da accessi non autorizzati, accidentali o illeciti, nonché da tutte le altre forme illecite di trattamento.

5 Chi ha accesso ai Dati Personali e con chi vengono condivisi?

5.1 All'interno del gruppo UBS

Abitualmente condividiamo i Dati Personali con altre società del Gruppo UBS, per le finalità indicate nella sezione 3.1, al fine di assicurare alti standard di servizio, nonché di fornire ai propri clienti i servizi e prodotti richiesti. Altre società del Gruppo UBS possono trattare i Suoi Dati Personali per conto e su richiesta di UBS.

5.2 All'esterno di UBS e del gruppo UBS

5.2.1 Terzi

Trasferiamo i Dati Personali ad altri servizi finanziari e società simili, nonché a consulenti, per adempiere ai nostri obblighi nei Suoi confronti. In particolare, quando forniamo prodotti e servizi a Lei, a persone che agiscono per Suo conto o in altro modo coinvolte, inclusi, dove rilevante, trasferiamo Dati Personali ai seguenti tipi di aziende:

• beneficiari;

• altre istituzioni finanziarie;

• avvocati, esperti, revisori, commercialisti e (ri)assicuratori che ci forniscono servizi legali, di revisione, contabilità o assicurazioni.

5.2.2 Fornitori di servizi

In alcuni casi, UBS può condividere i Dati Personali con propri fornitori di servizi, che sono contrattualmente vincolati alla riservatezza, come fornitori di servizi IT, software e outsourcing, servizi di logistica, posta, corrieri, servizi di stampa e archiviazione, fornitori di servizi di marketing e comunicazione, società di facility management, fornitori di servizi di dati di mercato, fornitori di servizi di trasporto e gestione dei viaggi, e altri. In tal caso, UBS opera al fine di garantire che tali soggetti rispettino i propri standard di protezione dei dati, al fine di garantire la sicurezza degli stessi.

Laddove UBS trasferisca i Suoi Dati a fornitori di servizi terzi che trattano i dati per conto di UBS, ci assicuriamo che i fornitori soddisfino i nostri standard di sicurezza dei dati, in modo che i Suoi Dati Personali stiano al sicuro. I fornitori di servizi devono rispettare un elenco di misure di sicurezza tecniche e organizzative, indipendentemente dalla loro ubicazione, comprese le misure relative a: (i) gestione della sicurezza delle informazioni; (ii) valutazione dei rischi per la sicurezza delle informazioni e iii) misure di sicurezza delle informazioni (ad esempio, controlli di accesso fisici; controlli di accesso logici; protezione da malware e hacking; misure di crittografia dei dati; misure di gestione del backup e del recovery).

5.2.3 Autorità pubbliche o di regolamentazione

Se richiesto di tanto in tanto, divulghiamo i Dati Personali alle autorità pubbliche, ai regolatori o agli enti governativi, tribunali o parte del procedimento, quando siamo tenuti a divulgare informazioni dalla legge o dalla normativa applicabile, ai sensi di un codice di condotta, su loro richiesta, o per tutelare i nostri legittimi interessi.

5.2.4 Altri

• La divulgazione di Dati Personali può essere necessaria per l'affermazione, l'esercizio o la difesa di pretese legali da parte nostra, dei dipendenti o di altri gruppi di interesse, o per elaborare richieste da parte di persone o dei loro rappresentanti;

• Destinatari autorizzati di notifiche, come richiesto dalla legge o dal regolamento applicabile.

6 Per quanto tempo conserviamo i Suoi dati?

In generale, conserviamo i Dati Personali in conformità con la legge svizzera applicabile, che riflette la durata per cui le richieste legali possono essere avanzate dopo la cessazione di tali relazioni commerciali.

Siamo inoltre tenuti a conservare tutta la corrispondenza e le prove delle chiamate telefoniche secondo quanto applicabile al Diritto svizzero. Se necessario, dobbiamo rendere queste informazioni disponibili alle autorità competenti.

Se richiede la cancellazione dei Suoi Dati Personali dai nostri database, può presentare una richiesta in conformità con la sezione 7 qui sotto, che poi verifichiamo come descritto in tale sezione.

7 Quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli?

7.1 I Suoi diritti

Lei ha il diritto di accedere e ottenere informazioni riguardanti i Suoi Dati Personali che trattiamo. Se ritiene che qualsiasi informazione che possediamo su di Lei sia errata o incompleta, può anche richiedere la correzione dei Suoi Dati Personali.

Inoltre ha il diritto di:

- opporsi al trattamento dei Suoi Dati Personali;
- richiedere la cancellazione dei Suoi Dati Personali;
- richiedere una restrizione sul trattamento dei Suoi Dati Personali; o
- revocare il Suo consenso se UBS ha ottenuto il Suo consenso per elaborare i Dati Personali (senza che tale revoca pregiudichi la liceità di qualunque trattamento che sia stato effettuato prima della revoca stessa).

Quando i Dati Personali vengono trattati a scopo di marketing diretto, il Suo diritto di opporsi si estende al marketing diretto, inclusa la profilazione nella misura in cui è correlata a tale marketing. Può opporsi al marketing diretto cliccando sul link "disiscriviti" in una delle nostre e-mail a Lei inviate, oppure inviandoci una email all'indirizzo indicato nella Sezione 7.2 in qualsiasi momento.

Quando trattiamo i Suoi Dati Personali sulla base del Suo consenso, o quando tale trattamento è necessario per stipulare o adempiere ai nostri obblighi in base a un contratto con Lei, potrebbe avere il diritto di richiedere il trasferimento dei Suoi Dati Personali (noto come diritto alla 'portabilità dei dati'). Ha anche il diritto di chiedere a UBS informazioni riguardanti alcuni o tutti i Dati Personali che raccogliamo e trattiamo su di Lei.

UBS onorerà tali richieste, ritiri o obiezioni come richiesto dalle regole applicabili sulla protezione dei dati, ma questi diritti non sono assoluti: non sempre si applicano e possono essere applicate esenzioni. Di solito, in risposta a una richiesta, Le chiediamo di verificare la Sua identità e/o fornire informazioni che ci aiutino a comprendere meglio la Sua richiesta. Se non soddisfiamo la Sua richiesta, Le spiegheremo il motivo.

In determinate circostanze, UBS può trattare i Suoi Dati Personali tramite decisioni automatiche. Quando ciò avverrà, sarà informato di tali decisioni automatizzate che utilizzano i Suoi Dati Personali e Le verranno fornite informazioni sui criteri e le procedure applicate. Può richiedere una spiegazione sul processo decisionale automatizzato effettuato e che una persona esamini la decisione quando basata esclusivamente su tale trattamento.

7.2 Esercitare i Suoi diritti

Per esercitare i diritti sopra indicati, La preghiamo di inviare la Sua richiesta per posta a Postplatz 11, 6430 Schwyz, Svizzera.

Se non fosse soddisfatto di come UBS tratta i Suoi Dati Personali, vorremmo discuterne con Lei per capire come possiamo risolvere il problema. Per parlare con UBS in merito all'uso dei Dati Personali, può contattare l'Ufficio Protezione dei Dati del Gruppo inviando una email a dpo-ch@ubs.com.

8 Modifiche ai Suoi Dati Personali

Ci impegniamo a mantenere i Suoi dati personali corretti e aggiornati. Pertanto, nel caso i Suoi dati personali subissero variazioni, La preghiamo di informarci della variazione quanto prima.

9 Aggiornamenti della presente informativa

Questa informativa è stata aggiornata nell'ottobre 2025. Ci riserviamo il diritto di modificarla di tanto in tanto. Qualsiasi modifica o aggiornamento a questa informativa sarà resa disponibile qui. Si prega di visitare frequentemente il sito web di UBS per acquisire l'informativa corrente, in quanto i termini della presente informativa sono a Lei strettamente correlati.

10 Elenco delle società UBS coperte da questa informativa

Nome della società UBS	Indirizzo sede legale
Fondazione Collettiva UBS 1e	Postplatz 11, 6430 Schwyz, Svizzera

Se ha domande o commenti su questa informativa, La preghiamo di contattare l'Ufficio Protezione dei Dati del Gruppo all'indirizzo dpo-ch@ubs.com.