INFORMATIVA PRIVACY CLIENTI - SVIZZERA

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

Per gestire la propria attività, UBS tratta informazioni su persone fisiche e giuridiche ("**dati personali**"), comprese quelle su clienti, ex-clienti e clienti potenziali (prospect) ("**Lei**").

UBS prende in seria considerazione la Sua privacy. La presente informativa ("**informativa**") contiene informazioni su quali dati personali sono raccolti dalle società UBS elencate nella sezione 10 ("**UBS**", "**noi**", "**nostro**", "**a noi**") e da altre compagnie del gruppo al quale apparteniamo ("**il Gruppo UBS**"), sull'utilizzo degli stessi e sui diritti a Lei spettanti.

Nell'ambito del nostro impegno a proteggere i dati personali in modo trasparente, UBS desidera fornirLe le seguenti informazioni:

- perché e in che modo UBS raccoglie, utilizza e conserva i Suoi dati personali;
- la liceità del trattamento dei dati personali; e
- i Suoi diritti in relazione a tale trattamento e come può esercitarli.

Indice dei contenuti

1 Qual è l'ambito di applicazione della presente informativa?	8 Modifica dei Suoi dati personali
2 Quale tipologia di dati personali raccogliamo?	9 Aggiornamento della presente informativa
3 Per quali finalità e su quali basi giuridiche trattiamo i dati personali?	10 Elenco delle società UBS cui la presente informativa fa riferimento
4 Come proteggiamo i dati personali?	11 Rappresentante nell'UE di UBS Switzerland AG
5 Quali soggetti hanno accesso ai dati personali e con chi vengono condivisi?	12 Rappresentante nel Regno Unito
6 Per quanto tempo vengono conservati i Suoi dati personali?	13 Rappresentante in Cina
7 Quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli?	

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

La presente informativa si applica a tutte le forme di utilizzo ("**trattamento**"), dei Suoi dati personali che UBS effettua in quanto cliente, ex-cliente o prospect di una qualsiasi delle società UBS elencate nella sezione 10.

2 Quale tipologia di dati personali raccogliamo?

Con riferimento ai prospect con cui non abbiamo ancora avuto un contatto, raccogliamo (nella misura consentita dalla legge applicabile):

- informazioni di identificazione personale (come nome, indirizzo, sesso, nazionalità), dati di contatto (come numero di telefono, indirizzo e-mail), informazioni relative alla famiglia (come lo stato civile);
- informazioni relative al profilo professionale (come direzione/posizione e contatti professionali) ed informazioni relative alla proprietà aziendale ed al background finanziario;
- Registro pubblico (come le informazioni del registro delle imprese), la tua identità online come le informazioni sui social network e i dati di comunicazione professionale.

Con riferimento a ex-clienti, clienti o prospect con i quali intratteniamo rapporti precontrattuali, raccogliamo (nella misura consentita dalla legge applicabile):

- informazioni personali come nome, codice fiscale, data di nascita, documenti relativi alla compliance (compresa copia della carta di identità nazionale o del passaporto), numero di telefono, indirizzo postale ed e-mail, nonché dati sui familiari come il nominativo del coniuge, partner o figli;
- informazioni finanziarie, ivi comprese registrazioni di pagamenti e transazioni e informazioni relative a Sue proprietà (inclusi immobili), bilanci, passività, tasse, proventi, guadagni e investimenti (compresi gli obiettivi di investimento);
- domicilio fiscale e altri documenti e informazioni fiscali;
- ove rilevanti, informazioni professionali, come posizione ed esperienze lavorative;
- conoscenze ed esperienza nel campo degli investimenti;
- dettagli sulle Sue interazioni con i prodotti e servizi che utilizza, incluse le comunicazioni elettroniche attraverso diversi canali come, ad esempio, e-mail e applicazioni mobile;
- registrazioni di conversazioni telefoniche fra il cliente e UBS, in particolare informazioni sulla registrazione telefonica come il numero di telefono, il numero della parte chiamante, il numero della parte ricevente, i numeri di inoltro, l'ora e la data delle chiamate e dei messaggi, la durata delle chiamate, le informazioni di routing e i tipi di chiamate;
- registrazione vocale e dati di comunicazione;
- ove rilevanti, dettagli su eventuali mandati conferiti;
- informazioni identificative che assegniamo ai clienti, come il numero cliente, di contratto, di relazione o di conto, inclusi gli identificativi a scopo contabile;
- quando accede al sito web UBS o ad alcune delle nostre applicazioni, la Sua attività in relazione ai nostri prodotti e servizi, i dati trasmessi dal Suo browser o dal dispositivo che utilizza e registrati automaticamente dal nostro server, compresa data e ora dell'accesso, nome del file consultato, nonché volume dei dati trasmessi e prestazioni dell'accesso, il Suo device, il Suo browser, la lingua e il dominio, l'indirizzo IP (dati aggiuntivi saranno registrati solo attraverso il sito web UBS in caso di consenso volontario, per esempio nel corso di una registrazione o di una richiesta); e
- in alcuni casi (dove consentito dalla legge), categorie particolari di dati personali, come dati biometrici, opinioni e appartenenza politica, informazioni medico-sanitarie, origine razziale o etnica, convinzioni religiose o filosofiche, e, per quanto consentito dalla legge, dati relativi a eventuali condanne penali o reati.

Potremmo utilizzare cookie, tecnologie di tracciamento e altri mezzi (ad es. web beacon, pixel, gif, tag, identificatori univoci) per raccogliere e trattare le informazioni di cui sopra da diversi canali, compresi e-mail ed i dispositivi che lei utilizza per interagire con noi, per accedere ai siti web UBS, alle piattaforme UBS, ai prodotti, ai servizi e alle applicazioni per dispositivi mobili.

Per l'utilizzo dei cookie e di altre tecnologie di tracciamento relative ai siti web UBS, La invitiamo a fare riferimento anche all'informativa sull'utilizzo del sito Web e sui cookie disponibile qui.

Potremmo utilizzare i Dati personali per l'analisi e la misurazione (incluso l'apprendimento automatico) per elaborare le informazioni di cui sopra, inclusa la profilazione basata sul trattamento dei tuoi Dati personali, ad esempio esaminando le informazioni che otteniamo tramite cookie e tecnologie di tracciamento.

In alcuni casi, raccogliamo le informazioni di cui sopra da pubblici registri (in base al prodotto o servizio che riceve il cliente e al paese in cui ha sede la società UBS con la quale è in essere il rapporto d'affari), amministrazioni pubbliche o altre fonti terze o fonti pubbliche, come servizi di screening sul patrimonio, agenzie di referenze per il credito, agenzie per la prevenzione delle frodi, intermediari che favoriscono la portabilità dei dati e altre società appartenenti al Gruppo UBS.

Se attinenti ai prodotti e servizi che Le forniamo, raccoglieremo anche informazioni su eventuali cointestatari di carte o conti correnti, soci (compresi altri azionisti o beneficiari), persone a carico o familiari, rappresentanti o agenti. Nel caso Lei sia un cliente aziendale o investitore istituzionale, potremmo raccogliere informazioni sugli amministratori, rappresentanti, dipendenti, azionisti o beneficiari. Prima di fornire tali informazioni a UBS, deve fornire a tali soggetti una copia della presente informativa.

3 Per quali finalità e su quali basi giuridiche trattiamo i dati personali?

3.1 Finalità del trattamento

Trattiamo i Suoi dati personali per una specifica finalità e trattiamo solamente i dati personali che abbiano rilevanza per conseguire tale finalità. In particolare, i dati personali sono trattati, nei limiti della legge applicabile, per le seguenti finalità:

a) Onboarding del cliente:

- per verificare la Sua identità e valutare la Sua domanda (compresa la necessità di garanzie o altri strumenti di garanzia in caso presenti una domanda di credito)
- per eseguire controlli di conformità legali e normativi (ad esempio, per essere conformi alle normative antiriciclaggio e prevenire le frodi), si veda la sezione e) di seguito.

b) Gestione delle relazioni con il cliente:

- per gestire il nostro rapporto con Lei, ivi compresa la comunicazione in merito a prodotti e servizi offerti da UBS e dai suoi partner commerciali, risoluzione di richieste o reclami presentati al servizio clienti, facilitare le attività di recupero crediti, prendere decisioni riguardanti un prestito o l'identità dei clienti, identificare dove si trovino fisicamente i clienti e chiudere eventuali conti correnti (nel rispetto della normativa vigente) qualora restino dormienti o sia per UBS impossibile contattare l'intestatario dopo un determinato periodo di tempo;
- per permetterci di conoscerLa meglio come cliente, conoscere le Sue preferenze sui prodotti e servizi che riceve e su altri prodotti e servizi - compresi quelli offerti da noi, dalle società del Gruppo UBS e dai nostri partner commerciali - che potrebbero essere di Suo interesse, compresa la profilazione basata sul trattamento dei tuoi dati personali, ad esempio esaminando i tipi di applicazioni, piattaforme, prodotti e servizi che utilizza presso di noi, informazioni che otteniamo tramite la tecnologia di tracciamento e come desidera essere contattato;
- per raccogliere e analizzare le Sue attività in forma personale o anonima, singola o aggregata, e i Suoi interessi potenziali nell'utilizzo dei nostri prodotti e servizi, dei siti web UBS, delle nostre applicazioni per dispositivi mobili e piattaforme UBS, dei portali multimediali e social network.

c) Implementazione ed esecuzione dei prodotti:

- per fornirle prodotti e servizi e garantire la loro corretta esecuzione, per esempio assicurando di poterLa identificare ed eseguire pagamenti da e verso i Suoi conti correnti, nel rispetto delle Sue istruzioni e dei termini del prodotto sottoscritto;
- per fornire e garantire il corretto funzionamento delle soluzioni IT in accordo con le Sue istruzioni e i nostri accordi contrattuali con Lei, ad esempio fornire la gestione degli incidenti ed il testing in relazione ai servizi offerti, o supportare i suoi obblighi di conservazione dei dati personali, di compliance con leggi e regolamenti, di attività di audit ed investigazione, in quanto titolare;
- per eseguire la sottoscrizione.

d) Impegnarsi nel prospecting e nello sviluppo del business e/o proteggere e valorizzare il marchio UBS:

- per valutare se e come promuovere prodotti, servizi ed eventi, offerti da noi, dalle società del Gruppo UBS e dai nostri partner commerciali, che potrebbero interessarLe;

- per garantire l'abbinamento in forma personale o anonima, singola o aggregata alle offerte sui siti web UBS, sulle nostre applicazioni per dispositivi mobili, sulle piattaforme UBS, sui portali multimediali e sui social network e su altri prodotti e servizi UBS che può utilizzare;

- per contattarLa per attività di marketing diretto per prodotti e servizi che si ritiene potrebbero essere di Suo interesse, inclusi quelli offerti da UBS, da altre società del Gruppo UBS e dai suoi partner commerciali, facilitando concorrenza e promozioni;

- per creare segmenti di pubblico sulle varie piattaforme digitali che consentono di presentarLe inserzioni pubblicitarie di marketing mirate.

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

- per effettuare controlli di conformità legali e normativi in particolare nell'ambito del processo di onboarding e dei controlli periodici di compliance, anche ai fini di conformità con la normativa antiriciclaggio, prevenzione delle frodi e prevenzione dei reati finanziari legati alle sanzioni e allo screening dei Paesi. Questo include una profilazione basata sul trattamento dei Suoi dati personali, per esempio esaminando a come e da quali locazioni geografiche Lei usa le nostre applicazioni, prodotti e servizi;

- per rispettare i nostri obblighi regolamentari e di compliance vigenti di volta in volta (ad esempio, leggi del settore finanziario, antiriciclaggio e leggi fiscali), anche in relazione alla registrazione e al monitoraggio delle comunicazioni, applicando una classificazione del rischio ai rapporti commerciali in corso, alla divulgazione alle autorità fiscali, alle autorità di regolamentazione dei servizi finanziari e ad altri organismi normativi, giudiziari e governativi o nei procedimenti nonché per attività di indagine e prevenzione dei reati. Questo include una profilazione basata sul trattamento dei Suoi dati personali, per esempio esaminando a come e da quali locazioni geografiche Lei usa le nostre applicazioni, prodotti e servizi;

- per ricevere e gestire reclami, richieste o segnalazioni effettuati da Lei o da terzi alle unità designate all'interno di UBS o del Gruppo UBS;

- per rispondere a qualsiasi procedimento, richiesta o richiesta effettiva o potenziale o alle indagini di un'autorità pubblica o giudiziaria.

f) Supportare, migliorare e mantenere la tecnologia UBS:

- per adottare misure per migliorare i nostri prodotti e servizi e l'impiego della tecnologia, compresi test e aggiornamenti di sistemi e processi, nonché condurre ricerche di mercato per comprendere come ottimizzare i prodotti e i servizi esistenti o accrescere la conoscenza su altri che potrebbero essere forniti;

- per analizzare i risultati delle nostre attività di marketing per misurarne l'efficacia e la pertinenza delle nostre campagne.

g) Altre finalità:

- per la prudente gestione operativa del Gruppo UBS (compresi il credito, la compliance, la gestione del rischio, i servizi di supporto tecnologico, la rendicontazione, le assicurazioni, l'audit, la formazione ai sistemi e ai prodotti e le finalità amministrative);

- per consentire il trasferimento, la fusione o la cessione a un potenziale acquirente, cessionario, partner o venditore e ai loro consulenti in relazione a un trasferimento effettivo o potenziale, fusione o cessione di una parte o di tutto il business o asset di UBS, o di qualsiasi diritto o interesse associato, o acquisire un'impresa o avviare una fusione con essa;

- per raccogliere dati per garantire la sicurezza degli edifici, la sicurezza del personale e dei visitatori, nonché della proprietà e delle informazioni situate o archiviate nei locali aziendali, per prevenire e, se necessario, investigare sull'accesso non autorizzato a locali sicuri (ad esempio, mantenere registri di accesso agli edifici e immagini del sistema CCTV per prevenire, rilevare e indagare su un furto di

apparecchiature o beni di proprietà di UBS, dei visitatori o del personale, o minacce alla sicurezza del personale che lavora presso l'ufficio);

- per effettuare analisi transazionali e statistiche e ricerche correlate; o
- per esercitare i nostri doveri e/o diritti nei Suoi confronti o di terzi.

Utilizziamo sia metodi automatizzati (compresa l'intelligenza artificiale) che manuali per trattare i Suoi Dati Personali per tali finalità. I nostri metodi automatizzati sono spesso correlati e supportati dai nostri metodi manuali. Ad esempio, i nostri sistemi di intelligenza artificiale (e.g. Microsoft 365 Copilot) potrebbero analizzare i Suoi dati per identificare modelli e tendenze, che di solito sono esaminati e interpretati manualmente da esseri umani.

3.2 Basi del trattamento dei dati personali

UBS tratta i Suoi dati personali nell'ambito del quadro giuridico applicabile. Dove richiesto, in base alla finalità del trattamento (si prega di vedere la sezione 3.1), la base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali sarà una delle seguenti:

- Il trattamento è necessario per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte, per i servizi o prodotti richiesti, oppure per adempiere ai nostri obblighi contrattuali, come nel caso di utilizzo dei dati per le finalità di cui alla sezione 3.1 a) e c) sopra, oltre ad alcuni casi di condivisione di dati descritti alla sezione 5 sotto;
- Il trattamento è necessario per tutelare gli interessi legittimi di UBS, senza pregiudicare indebitamente i Suoi interessi ovvero i diritti e le libertà fondamentali e nella misura in cui tali dati personali sono necessari per lo scopo previsto (ad esempio, quando trattiamo i Suoi dati per alcune delle finalità di cui alla sezione 3.1 a), b), d), e), f) e g). Si vedano sotto esempi di interessi legittimi di UBS);
- il trattamento è necessario per ottemperare ai nostri obblighi legali o di regolamento, ivi compresi i controlli di conformità legale e regolamentari, ad esempio, quando trattiamo i Suoi dati per alcune delle finalità di cui alla sezione 3.1 e) e g) sopra, e la comunicazione dei dati ad autorità, enti regolatori e governativi di cui alla sezione 5 sotto; o
- in alcuni casi, abbiamo ottenuto il Suo consenso (ad esempio, quando richiesto dalla legge) o trattato, quando richiesto dalla legge o regolamento, con il Suo esplicito consenso il caso di categorie particolari di dati personali (ad esempio, i Suoi dati biometrici).
- In alcuni casi, il trattamento è necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico.

Esempi di "interessi legittimi" di cui sopra, sono:

- gestire il nostro rapporto con Lei ed aiutarci a conoscerLa meglio come cliente, conoscere i prodotti e servizi che sceglie e altri prodotti e servizi che potrebbe essere interessato a ricevere (si veda la sezione 3.1 b) sopra);
- valutare se e come UBS può offrire prodotti, servizi ed eventi che potrebbero interessarLa (cfr. sezione 3.1 d) sopra);
- prevenire frodi o attività criminali, usi impropri dei nostri prodotti o servizi, nonché mantenere la sicurezza delle nostre informazioni, dei sistemi informatici, architetture e reti e la sicurezza dei locali UBS (cfr. sezione 3.1 e) e g) di cui sopra);
- ricevere e gestire reclami, richieste o segnalazioni da parte Sua o di terzi a unità designate all'interno di UBS o del Gruppo UBS (cfr. sezione 3.1 e) di cui sopra);
- adottare misure per migliorare i nostri prodotti e servizi e il nostro utilizzo della tecnologia e condurre ricerche di mercato (cfr. sezione 3.1 f) sopra);
- cooperare con una richiesta presentata in qualsiasi procedimento attuale o potenziale o nelle indagini di un'autorità pubblica o giudiziaria (cfr. sezione 3.1 e) sopra);

- per 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;
- alcune situazioni in cui effettuiamo le comunicazioni di cui alla sezione 5 di seguito, nell'offrire prodotti e servizi e assicurando uno standard di servizio costantemente elevato in tutto il Gruppo UBS e mantenendo soddisfatti i nostri clienti, dipendenti e investitori; e
- per la prudente gestione operativa (vedere la sezione 3.1 g) sopra) e i requisiti normativi in tutto il mondo.

Qualora UBS abbia ottenuto in passato il Suo consenso al trattamento dei dati personali ordinari sulla base dei termini e condizioni specifici per ciascun prodotto e unicamente allo scopo di rispettare la normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, UBS non farà più affidamento su tale consenso, bensì farà affidamento sulla base giuridica dell'adempimento di un obbligo di legge, una necessità contrattuale o interessi legittimi (così come specificati nella presente informativa) e la capacità di UBS di fare affidamento su tale consenso è in questa sede oggetto di rinuncia ovvero si ritiene estinta. Onde evitare qualsiasi dubbio, un eventuale consenso fornito per qualsivoglia differente ragione, per esempio (se rilevante) per l'e-Privacy (incluso il direct marketing), il segreto bancario, o decisioni basate unicamente su trattamenti automatici, resta invariato nonostante quanto espresso nel presente paragrafo.

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 di dati 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 il tuo 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 Quali soggetti hanno 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 vostri Dati personali per conto e su richiesta di UBS.

5.2 All'esterno di UBS del Gruppo UBS

5.2.1 Terzi

Nel gestire il rapporto commerciale con Lei, UBS trasferisce dati personali ad altri istituti finanziari, creditizi e istituti assimilati e ai nostri advisor professionali e consulenti. In particolare, nel fornirLe prodotti e servizi, potremmo condividere i dati personali con persone che agiscono per Suo conto o altrimenti coinvolte nella transazione (a seconda del tipo di prodotto o servizio che riceve da noi), tra cui, se rilevante, i seguenti tipi di società:

- una parte che acquisisca un interesse o si assuma un rischio in connessione ad una transazione (per esempio un assicuratore);

- società di carte di credito, e altri fornitori di servizi di pagamento e di piattaforme;
- emittenti di titoli (compresi i terzi da essi nominati) in cui Lei possegga una partecipazione, qualora tali titoli siano custoditi per Suo conto da banche terze;
- destinatari di pagamenti, beneficiari, cointestatari di conti correnti, intermediari, banche corrispondenti e agenti (comprese le banche depositarie);
- centri di compensazione o sistemi di compensazione e liquidazione e società specializzate in pagamenti o istituzioni come SWIFT;
- controparti di mercato, agenti di ritenuta a monte, archivi di swap o commerciali, borse valori;
- altri istituti finanziari, agenzie di riferimento del credito o uffici di credito (allo scopo di ottenere o fornire referenze di credito);
- terzi gestori di fondi che Le forniscono servizi di asset management;
- qualsiasi broker a cui forniamo istruzioni o rinvii; e
- avvocati, revisori, contabili e assicuratori che ci forniscono servizi legali, di revisione, di consulenza, contabili o assicurativi.

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 market data, fornitori di servizi di trasporto e travel management, 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 trasferisce 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

Ove richiesto, i dati personali possono essere comunicati ad autorità pubbliche, di regolamentazione, giudiziarie o governative, organi giurisdizionali o parti in causa, laddove siamo tenuti a divulgare informazioni in base alla legge o ai regolamenti applicabili, in base a codici professionali o di condotta, o per salvaguardare i nostri interessi legittimi.

5.2.4 Altro

- Potremmo dover divulgare i dati personali per esercitare o proteggere i diritti legali, compresi i nostri e quelli dei nostri dipendenti o di altre parti interessate, o in risposta a richieste di individui o loro rappresentanti che cercano di proteggere i loro diritti legali o diritti di altri;
- Un potenziale acquirente, cessionario, partner o venditore e ai loro consulenti in relazione a un trasferimento effettivo o potenziale, fusione o cessione di una parte o di tutto il business o asset di UBS, o di qualsiasi diritto o interesse associato, o di acquisire un'impresa o avviare una fusione con essa;
- ogni altro legittimo destinatario delle comunicazioni previsto da leggi o normative applicabili.

5.3 Trasferimenti dei dati verso altri paesi

I dati personali trasferiti all'interno o all'esterno di UBS e del Gruppo UBS, come stabilito nelle sezioni 5.1 e 5.2, sono in alcuni casi trattati anche in altri Paesi. Trasferiamo i Suoi dati personali all'estero solo in paesi che si ritiene forniscano un livello adeguato di protezione dei dati, o in assenza di tale legislazione che garantisca un'adeguata

protezione, sulla base di adeguate garanzie (ad esempio, clausole contrattuali standard adottate dalla Commissione Europea o in base ad un'altra esenzione legale) previste dalla legge locale applicabile.

Una copia di tali garanzie può essere ottenuta contattando il Group Data Protection Office. Nella misura richiesta dalla legge applicabile, prima di trasferire dati personal, implementiamo le necessarie garanzie legali, operative e tecniche, e/o concludiamo un accordo con lei.

Un elenco dei paesi in cui UBS ed il gruppo UBS operano, è disponibile qui.

5.4 Informazioni specifiche relative al trasferimento e l'accesso dei dati identificativi del cliente in relazione alle condizioni generali della UBS Switzerland AG e UBS AG

Per ricevere e utilizzare i servizi, il dati dei clienti possono essere divulgati, trasmessi, archiviati e altrimenti elaborati dalle entità del Gruppo UBS e da terze parti domiciliati in Svizzera, nel SEE e nel Regno Unito, in India e Singapore.

6 Per quanto tempo vengono conservati i dati personali?

Conserveremo i Dati personali solo per il tempo necessario a soddisfare lo scopo per il quale sono stati raccolti o per rispettare i requisiti legali, normativi o di politica interna. Per aiutarci a farlo, applichiamo criteri per determinare i periodi appropriati per la conservazione dei tuoi Dati personali a seconda del loro scopo.

Conserveremo i tuoi dati personali per tutto il tempo in cui sarai nostro cliente per consentirci di fornirti i servizi e di soddisfare i nostri requisiti normativi, come specificato in questo documento.

Una volta terminato il nostro rapporto con te (ad esempio, dopo la chiusura del tuo account o a seguito di una transazione come un pagamento, la tua richiesta per un prodotto viene rifiutata o decidi di non procedere con un'applicazione), conserveremo i tuoi dati personali solo per un periodo appropriato, che in molti casi è fino a 10 anni dopo la chiusura del tuo account o a seguito di una transazione come un pagamento. Il periodo per cui conserviamo le informazioni è spesso legato alla quantità di tempo disponibile per intentare un'azione legale, richiesta dalla legge o dai regolamenti, o per la conformità e la gestione del rischio.

Conserveremo i tuoi dati personali dopo questo periodo se dobbiamo farlo per legge, se ci sono reclami o reclami esistenti che ci richiederanno ragionevolmente di conservare le tue informazioni o per motivi normativi. Se abbiamo bisogno di conservare le tue informazioni per un periodo più lungo, continueremo a proteggere tali informazioni. Tuttavia, se desideri che i tuoi Dati personali vengano rimossi dai nostri database, puoi effettuare una richiesta come descritto di seguito, che esamineremo come indicato in esso.

In base ai requisiti stabiliti dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), UBS è inoltre tenuta a registrare le telefonate esterne e interne di tutti i collaboratori impegnati nel trading di valori mobiliari. UBS deve inoltre conservare, per un periodo di due anni, tutta la corrispondenza elettronica (e-mail, comunicazioni tramite Bloomberg o Reuters, ecc.) e le prove delle chiamate effettuate sui telefoni aziendali da questi dipendenti. La banca deve inoltre rendere queste informazioni disponibili, su richiesta, alla FINMA. Ciò vale anche per i dipendenti individuati, in virtù di una valutazione basata sul rischio, come altamente esposti a informazioni rilevanti per la vigilanza del mercato.

7 Quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli?

7.1 I Suoi diritti

Lei ha il diritto di accedere ed ottenere informazioni sui Suoi dati personali che noi raccogliamo e trattiamo. Se ritiene che i dati personali che tratteniamo siano scorretti o incompleti, può richiederne la rettifica.

Inoltre, ha il diritto di:

- opporsi al trattamento dei Suoi dati personali;
- richiedere la cancellazione dei Suoi dati personali;
- richiedere la restrizione del trattamento, e/o

- revocare il consenso al trattamento dei dati che UBS ha ottenuto (senza che tale revoca pregiudichi la liceità di qualunque trattamento che sia stato effettuato prima della revoca stessa).

Quando i dati personali sono trattati per scopi di marketing diretto, il Suo diritto di opposizione si estende anche al marketing diretto, ivi comprese le attività di profilazione quando legate al marketing. È possibile opporsi al marketing diretto, in ogni momento, cliccando sul link "disiscriviti" presente in tutte le e-mail ricevute o inviando una comunicazione all'indirizzo indicato nella sezione 7.2.

Quando trattiamo i dati sulla base del Suo consenso, o qualora tale trattamento sia necessario per sottoscrivere o eseguire degli obblighi contrattuali di UBS, Lei ha diritto di richiedere che i Suoi dati personali Le siano trasferiti (conosciuto come "diritto alla portabilità dei dati"). Lei ha altresì diritto di richiedere a UBS informazioni su alcuni o su tutti i Suoi dati personali che raccogliamo e trattiamo.

UBS adempierà a tali richieste, revoche o obiezioni come richiesto dalle norme applicabili in materia di 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 chiederemo di provare la Sua identità e / o fornire informazioni che ci aiutino a comprendere meglio la Sua richiesta. Nel caso in cui decidessimo di non evadere la Sua richiesta, Le spiegheremo perché. In alcune specifiche circostanze, UBS potrà trattare i Suoi dati personali attraverso un processo decisionale automatizzato. In tal caso, sarà informato di tale processo decisionale automatizzato che utilizza i Suoi dati personali, riceverà chiarimenti in merito ai criteri ed alle procedure applicate. Potrà richiedere una spiegazione sul processo decisionale automatizzato e che una persona riveda la decisione quando basata esclusivamente su quel trattamento.

7.2 Esercizio dei diritti

Per esercitare i diritti di cui sopra, può:

- scrivere a Quality Feedback / Direzione, Postfach, 8098 Zürich, Switzerland. Per evitare ritardi nella gestione della sua richiesta, La invitiamo ad allegare alla lettera firmata copia del passaporto o della carta d'identità;
- mandare un'e-mail a sh-ibdiso@ubs.com se la richiesta concerne clienti di Investment Bank
- mandare un'e-mail a dl-am-cc-inst-ch-cserv@ubs.com se la richiesta concerne clienti di Asset Management;
- mandare un'e-mail a SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com se è un ex dipendente di UBS

Nel caso in cui non sia soddisfatto di come UBS tratta i Suoi dati personali, saremo lieti di discuterne al fine di comprendere come risolvere la situazione. Per parlare con UBS in merito all'uso dei dati personali, può contattare il Group Data Protection Office, mandando un'e-mail a: dpo-ch@ubs.com.

7.3 Registrazione delle chiamate per i clienti Wealth Management e Personal & Corporate Banking di UBS Switzerland AG

Se sei un cliente di Wealth Management e/o Personal & Corporate Banking di UBS Switzerland AG, le tue chiamate vengono registrate vocalmente, dove richiesto dalla legge e/o, nella misura in cui accetti tale registrazione, per scopi di gestione delle relazioni con i clienti e/o per altri fini come formazione, educazione, conformità e gestione del rischio.

Se non desideri che le tue chiamate vengano registrate per motivi di gestione delle relazioni con i clienti, ti preghiamo di informare il tuo referente UBS. Sono disponibili canali alternativi di comunicazione vocale non registrati (ad esempio Zoom).

8 Modifica dei 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 Aggiornamento della presente informativa

L'ultimo aggiornamento della presente informativa risale a ottobre 2026. Ci riserviamo il diritto di modificare il documento ogniqualvolta lo si ritenga opportuno. Qualsiasi modifica o aggiornamento alla presente informativa

sarà 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 cui la presente informativa fa riferimento

Entity Name	Registered Address
UBS Group AG	Bahnhofstrasse 45, Zurich, 8001, Switzerland
UBS AG	Aeschenvorstadt 1, 4502 Basel, Switzerland Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich, Switzerland
UBS Switzerland AG	Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich, Switzerland
UBS Asset Management Switzerland AG	Bahnhofstrasse 45, 8001 Zurich, Switzerland
UBS Fund Management Switzerland AG	Aeschenvorstadt 1, 4051 Basel, Switzerland

11 Rappresentante nell'UE

UBS ha designato la seguente società UBS come rappresentante nell'UE ai sensi dell'articolo 27 del GDPR dell'UE.

Società UBS Rappresentante nell'UE	Indirizzo Sede Legale
UBS Europe SE	Bockenheimer Landstrasse 2-4, 60306, Frankfurt am Main, Germania

12 Rappresentante nel Regno Unito

UBS ha designato la seguente società UBS come Rappresentante nel Regno Unito ai sensi dell'articolo 27 del GDPR dell'UK.

Società UBS Rappresentante nel Regno Unito	Indirizzo Sede Legale
UBS AG London Branch	5 Broadgate, London, EC2M 2QS, United Kingdom

13 Rappresentante in Cina

UBS ha designato la seguente società UBS come rappresentante in Cina ai sensi dell'articolo 53 PIPL

Società UBS Rappresentante in Cina	Indirizzo Sede Legale
UBS Business Solutions (China) Co., Ltd.	Room 301-304, 601-602, 488 Middle Yin Cheng Road, Pudong New District, Shanghai, 200120, China

In caso di domande o richieste di chiarimenti sulla presente informativa, La invitiamo a contattare il Group Data Protection Office presso: dpo-ch@ubs.com.