

# Data Privacy Notice Alemania

## AVISO INFORMATIVO A CLIENTES DE UBS

### 1. **Protección de datos al amparo del Reglamento General de Protección de Datos de la UE (RGPD de la UE)**

El respeto a su privacidad es un asunto muy serio para UBS. El presente aviso de privacidad incluye información general sobre qué datos personales recaba UBS, qué hace con dicha información, y qué derechos tiene usted como interesado. Para cualquier pregunta o comentario, le rogamos se ponga en contacto con nosotros a través de la dirección [dpo-de@ubs.com](mailto:dpo-de@ubs.com).

Por "Datos personales" nos referimos a cualquier información relativa a una persona física identificada o identificable (y no a los que se refieren a entidades jurídicas, tales como los relativos a una sociedad).

Como parte de nuestro compromiso de proteger sus datos personales de forma transparente, nos gustaría informarle sobre:

- por qué y cómo UBS recaba, utiliza y conserva sus datos personales;
- cuál es la base legal que permite el tratamiento de sus datos personales; y
- cuáles son sus derechos y cuáles nuestras obligaciones en relación con dicho tratamiento.

### 2. **¿Qué tipos de datos personales recabamos?**

UBS ("UBS", "nosotros" o "nuestro") recabará y tratará -dependiendo del producto o servicio que (en su caso) le prestemos - datos personales sobre usted, incluyendo:

- datos personales tales como su nombre, número de identificación, fecha de nacimiento, documentación necesaria para cumplir las formalidades sobre identificación de clientes (know-your-customer) (incluyendo copia de su documento nacional de identidad o pasaporte), número de teléfono, dirección postal y de correo electrónico, así como información familiar, por ejemplo el nombre de su cónyuge, pareja o hijos;
- información financiera, incluyendo registros de pagos y operaciones, e información sobre su patrimonio (incluyendo activos fijos y propiedades), estados financieros, pasivos, impuestos, ingresos, ganancias e inversiones (incluyendo sus objetivos de inversión);
- domicilio fiscal y otra documentación e información de carácter tributario;
- cuando proceda, información profesional sobre usted, como por ejemplo su puesto de trabajo y experiencia laboral;
- su conocimiento y experiencia en materia de inversión;
- información sobre nuestros contactos con usted y sobre los productos y servicios que usted utilice;
- cualquier registro de llamadas telefónicas entre usted y UBS;
- cuando resulte aplicable, información sobre las órdenes de mandato dadas por usted;
- identificadores que pudiéramos asignarle, tales como su número de cliente o cuenta, incluyendo aquéllos facilitados a efectos contables;
- en aquellos casos en que accediera a nuestra Página Web, datos transmitidos por su navegador y automáticamente registrados por nuestro servidor, incluyendo fecha y hora del acceso, nombre del

fichero objeto del acceso así como volumen de datos transmitidos y calidad del acceso, su navegador, idioma de su navegador y dominios solicitados así como dirección IP (únicamente recabaremos datos adicionales a través de nuestra Página Web si su revelación fuera voluntaria, p.ej., en el curso de un procedimiento de registro o solicitud). Cuando usted visite una página web de UBS, la página en cuestión incluirá información adicional sobre la forma en la que hacemos uso de su información mientras visita dicha página web; y

- en algunos casos (en los que así lo permitiera la ley), categorías especiales de datos personales, tales como sus opiniones políticas o afiliación sindical, información sobre salud, origen étnico o racial, creencias religiosas o filosóficas y, en la medida en que ello estuviera legalmente permitido, información sobre posibles infracciones penales o delitos.

UBS recoge algunos de los tipos de datos personales mencionados anteriormente en relación con clientes potenciales. Esos datos personales son pertinentes para establecer y crear relaciones con miras a concertar una relación contractual con esos clientes potenciales.

En algunos casos, recabamos esta información de registros públicos (lo que, dependiendo del producto o servicio que usted reciba y del país de la entidad UBS con el que usted mantenga una relación contractual, puede incluir información titularidad real y otros registros), de la Administración Pública o de otras fuentes de terceros, tales como servicios de verificación patrimonial, agencias de referencias crediticias, entidades de prevención del fraude, intermediarios que facilitan la portabilidad de datos, y otras entidades pertenecientes al Grupo UBS.

Cuando la naturaleza de los productos y servicios que le prestamos lo requiera, también recabaremos información sobre los titulares de sus tarjetas adicionales o cotitulares de su cuenta, socios comerciales (incluyendo otros accionistas o beneficiarios efectivos), dependientes o familiares, representantes y apoderados u agentes. Además, en caso de que usted sea un cliente o inversor institucional o corporativo, también recogeremos información sobre sus directores, empleados o accionistas. Antes de facilitar a UBS dicha información, deberá entregar a dicha persona copia del presente aviso.

### **3. ¿Cuál es la base legal que permite el tratamiento de datos personales y con qué finalidades realizamos dicho tratamiento?**

#### **3.1. Base legal del tratamiento**

Dependiendo de la finalidad del tratamiento (véase al respecto el apartado 3.2), el tratamiento de sus datos personales se amparará en alguno de los siguientes supuestos:

- (i) Es necesario para la satisfacción de los intereses legítimos de UBS siempre que no se perjudique indebidamente ni prevalezcan sus intereses o sus derechos y libertades fundamentales (véase ejemplos a continuación);
- (ii) Es necesario para llevar a cabo los pasos para la suscripción o ejecución de un contrato con usted relativo a los servicios o productos que usted solicite, o para el cumplimiento de nuestras obligaciones bajo dicho contrato, tales como en aquellos casos en los que UBS utilizara sus datos para alguna de las finalidades previstas en los apartados 3.2(a), (b) (c) y (j) que figuran a continuación (así como en alguno de los supuestos de revelación de información previstos en el apartado 4);
- (iii) Es necesario para el cumplimiento de nuestras obligaciones legales o regulatorias, incluyendo cuando debemos llevar a cabo la realización de las comprobaciones referidas en el apartado 3.2(a) posterior, así como a efectos de la remisión a las autoridades, reguladores y entidades administrativas referidas en los apartados 3.2(g) y 4 de cualquier información que proceda;
- (iv) En algunos caso si es necesario para el cumplimiento de una misión realizada en interés público;
- (v) En aquellos casos en que UBS tuviera acceso a categorías especiales de datos, si el tratamiento de tales datos fuera necesario para la formulación, el ejercicio o la defensa de reclamaciones, o si el tratamiento lo fuera de datos personales que fueran claramente de dominio público; y
- (vi) En circunstancias especiales y a nuestra solicitud, si Usted nos hubiese otorgado su consentimiento al tratamiento de los datos personales (por ejemplo, cuando así sea exigido por disposiciones distintas del RGPD de la UE), o si el tratamiento tuviera lugar con su consentimiento explícito en el caso de categorías especiales de datos personales tales como su historial médico.

Ejemplos de los “intereses legítimos” de UBS a los que aludimos más arriba serían:

- Las finalidades previstas en los Apartados 3.2(a) a 3.2(k) referidos a continuación;
- El ejercicio de los derechos de UBS derivados de los artículos 16 y 17 de la Carta de Derechos Fundamentales de la Unión Europea, incluyendo el derecho de UBS a la libertad de empresa y su derecho a la propiedad;
- Cuando se comunicamos en el sentido del apartado 4 al que nos referiremos a continuación, para facilitar productos y prestar servicios y para garantizar un elevado estándar de servicio de forma uniforme a lo largo de todo el Grupo UBS, así como al objeto de mantener el grado de satisfacción de nuestros clientes, empleados y demás partes interesadas; y
- Atender al cumplimiento de nuestra responsabilidad proactiva y los requisitos regulatorios a los que UBS se encuentra sujeto en los distintos países del mundo en los que opera.

En todos esos casos siempre y cuando sobre dichos intereses legítimos de UBS no prevalezcan los derechos y libertades fundamentales en materia de privacidad del cliente.

En la medida en que UBS ya hubiera obtenido en el pasado su consentimiento para tratar sus datos personales no sensibles en virtud de cualesquiera términos y condiciones relativas a cualquier producto exclusivamente a los efectos de la normativa aplicable en materia de protección de datos, UBS no podrá continuar utilizando dicho consentimiento como supuesto legitimador del tratamiento sino que deberá amparar dicho tratamiento ya en la necesidad de cumplir una obligación legal a la que esté sujeto, ya en la necesidad de cumplir cualquier obligación contractual, o ya en la existencia de un interés legítimo (tal y como se configuran esos supuestos en el presente aviso), entendiéndose que la posibilidad de UBS de ampararse en tal consentimiento queda por la presente extinguida y sin efecto renunciando UBS a alegar dicho consentimiento anterior como base jurídica del tratamiento. A efectos aclaratorios y para evitar cualquier duda al respecto, los consentimientos que se hubiera podido otorgar con cualquier otra finalidad, por ejemplo (y en su caso) e-Privacy (incluyendo marketing directo) o secreto bancario, no se entenderán afectados por este párrafo y permanecerán vigentes.

En aquellos casos en que los datos personales que recogemos de Usted fueran necesarios para cumplir nuestras obligaciones legales o reglamentarias o para suscribir un contrato con Usted, le informamos que, si no pudiéramos recoger tales datos personales, existe la posibilidad de que no podamos aceptarle como cliente u ofrecerle nuestros productos o servicios (supuesto en el que le notificaríamos dicha circunstancia).

### **3.2. Finalidades del tratamiento**

UBS siempre tratará sus datos personales para una finalidad específica, y únicamente tratará aquellos datos personales que fueran relevantes a efectos de dicha finalidad. En particular, UBS trata los datos personales de sus clientes con las siguientes finalidades:

- a) A efectos de dar de alta a los clientes como tales, incluyendo al objeto de verificar su identidad y valorar su solicitud (incluyendo al objeto de valorar la necesidad de solicitar avalistas o cualesquiera otros instrumentos de garantía) en aquellos casos en que el posible cliente solicitara cualquier forma de crédito, así como al objeto de llevar a cabo cualesquiera verificaciones y comprobaciones exigidas por la legislación y normativa aplicable (por ejemplo, al objeto de cumplir la normativa aplicable en materia de lucha contra el fraude y el blanqueo de capitales);
- b) Ofrecerle sus productos y servicios y garantizar su correcta ejecución o prestación, por ejemplo a efectos de asegurarse de que nos sea posible identificarle y realizar pagos en y desde sus cuentas de conformidad con sus instrucciones y los términos y condiciones del producto o servicio contratado;
- c) Gestionar nuestra relación con el cliente, incluyendo a efectos de comunicarse con el mismo en relación con los productos y servicios contratados a UBS y a sus socios comerciales, gestionar las preguntas e incidencias que pudieran tener lugar en relación con el servicio, facilitar las actividades de recuperación de impagados, adoptar decisiones en materia de crédito o la identidad del cliente, localizar la ubicación del cliente y cerrar su cuenta (siempre de conformidad con la legislación aplicable) en aquellos casos en que esta última careciera de actividad y una vez que UBS no hubiera podido contactar con el cliente transcurridos ciertos plazos;

- d) Al objeto de conocer mejor al cliente, los productos y servicios contratados por el mismo, y otros productos y servicios que pudieran ser de su interés, incluyendo al objeto de la elaboración de perfiles sobre la base del tratamiento de los datos personales del cliente, por ejemplo en función de los tipos de productos y servicios contratados por el cliente, las preferencias del cliente en materia de forma de contacto, etc.;
- e) Adoptar medidas para mejorar nuestros productos y servicios y nuestro uso de la tecnología, incluyendo a efectos de prueba y actualización de sistemas y procesos, y al objeto de la realización de estudios de mercado que nos permitan entender cómo mejorar nuestros productos y servicios existentes o detectar la necesidad de nuevos productos y servicios que pudiéramos ofrecer;
- f) Contactar al cliente con fines de marketing directo sobre productos y servicios que consideremos pudieran ser de interés para el mismo, incluyendo productos y servicios ofrecidos por UBS, por cualesquiera entidades del Grupo UBS o por nuestros socios comerciales, así como al objeto de la realización de promociones y ofertas;
- g) Cumplir nuestras obligaciones legales y regulatorias (.p. ej., aquellas derivadas de la legislación propia del sector financiero, así como legislación fiscal y en materia de lucha contra el blanqueo de capitales), incluyendo obligaciones en materia de grabación y supervisión de comunicaciones, comunicación a autoridades fiscales, los reguladores de servicios financieros y otros órganos administrativos, judiciales y de gubernamentales, o sus procedimientos, así como al objeto de investigar o prevenir delitos;
- h) Garantizar la seguridad de nuestros clientes, empleados y demás partes interesadas;
- i) Realizar análisis operativos y estadísticos, y cualesquiera estudios al respecto;
- j) Aseguramiento (underwriting);
- k) Para garantizar una gestión operativa prudente del Grupo UBS (incluyendo la gestión de riesgos y crédito, seguros, auditoría, formación sobre sistemas y productos, y con fines administrativos similares); y
- l) Cualquier otra finalidad que pudiéramos notificarle en cualquier momento.

#### **4. ¿Quién tiene acceso a los datos personales, y con quién compartimos dichos datos?**

##### **4.1. Sociedades del Grupo UBS**

Es posible que compartamos los datos personales con otras sociedades del Grupo UBS al objeto de garantizar un mismo estándar de servicio en todo el grupo, así como al objeto de prestarle nuestros servicios y productos.

##### **4.2. Terceros**

Con ocasión de la prestación de nuestros productos y servicios, compartiremos datos personales con aquellas personas que actúen en nombre del cliente o que de cualquier otra forma intervengan en la operación (en función del tipo de producto o servicio prestado por UBS), incluyendo, en su caso, con el tipo de entidades que se señala a continuación:

- Personas que adquirieran participación en, o que asumieran riesgo en o en relación con, la operación (por ejemplo, cualquier entidad aseguradora);
- Sociedades emisoras de valores (incluyendo terceros designados por ellas), en cuyos valores Usted hubiera invertido, en el caso que tales valores se encontraran depositados en el banco a su nombre ;Cualesquiera perceptores o beneficiarios de cualesquiera pagos, personas designadas como titulares de las cuentas correspondientes, intermediarios y bancos corresponsales y agentes (incluyendo bancos custodios);
- Cámaras de compensación y sistemas de compensación o liquidación; y empresas o entidades de pago especializadas tales como SWIFT;
- (En aquellos casos en que el Usted fuera titular de cualquier tarjeta de crédito emitida por UBS o vinculada a cualquier cuenta abierta en UBS) emisores de tarjetas de crédito y otros proveedores de plataformas y pagos con tarjetas;

- Contrapartes en el mercado;
- Personas responsables de practicar cualquier retención o deducción;
- Registros de operaciones o swaps;
- Mercados de valores;
- Otras entidades financieras, agencias u oficinas de calificación de crédito (a efectos de obtener u otorgar cualesquier referencias crediticias);
- Cualquier gestor externo de fondos que prestara servicios de gestión de activos al cliente; y
- Cualquier corredor o intermediario a quien nosotros facilitásemos referencias o contactos.

#### **4.3. Proveedores de Servicios**

En algunos casos, también compartimos datos personales con nuestros proveedores, incluyendo empresas del Grupo UBS y otros socios de negocio que prestan sus servicios al Grupo UBS, tales como proveedores de sistemas informáticos y de servicios de hosting o alojamiento, proveedores de servicios de marketing, comunicación e impresión, proveedores de servicios de recuperación, seguimiento y cobro de deudas, de servicios de prevención del fraude y agencias de referencia de créditos, y otros proveedores. En tales supuestos nosotros adoptamos medidas a efectos de garantizar que tales proveedores cumplan con nuestros estándares en materia de seguridad de datos, de forma que sus datos personales estén seguros .

#### **4.4. Autoridades públicas o reguladoras**

En determinados supuestos, nosotros facilitaremos datos personales a las autoridades públicas y judiciales, organismos reguladores o autoridades gubernamentales, o sus procedimientos, incluyendo en aquellos casos en que dicha revelación le fuera exigida por ley u otra disposición, en virtud de un código de práctica o conducta, o a requerimiento de tales entidades u autoridades.

#### **4.5. Otros supuestos de acceso a los datos del cliente**

- En caso de venta de nuestra actividad a otra entidad, o en caso de transformación o reorganización de nuestro negocio, sus datos personales serán compartidos con la entidad adquirente o entidad resultante de dicha transformación o reorganización, a efectos de garantizar la continuidad en la recepción y prestación de los correspondientes productos y servicios. Por lo general, también compartiremos datos personales con posibles compradores en aquellos supuestos en que estuviéramos considerando vender o transferir la totalidad o cualquier parte de cualquier negocio. En cada caso adoptaremos ciertas medidas para garantizar que dichos posibles comparadores mantengan la seguridad de los datos.
- Si Usted ejercitara su derecho a la portabilidad de datos, por lo general entregaremos sus datos personales al intermediario que prestara el servicio de portabilidad de datos de conformidad con la legislación y normativa aplicable.
- Revelaremos los datos personales cuando ello fuera necesario para ejercitar o proteger derechos, incluyendo tanto aquellos que pudieran existir a nuestro favor como de nuestros empleados u otras partes interesadas, o bien a solicitud de aquellas personas físicas o de sus representantes que pretendieran salvaguardar sus propios derechos o los de terceros.

### **5. Transferencias internacionales de datos personales**

Los destinatarios de los datos a los que se hace referencia en el apartado 4 anterior podrían estar ubicados en países o territorios no pertenecientes al Espacio Económico Europeo. En tales supuestos, salvo en aquellos casos en que la Comisión Europea hubiera señalado que el país en cuestión ofrece un nivel adecuado de protección, UBS pone en marcha las garantías adecuadas para que dicha transferencia se lleve a cabo en cumplimiento de las normas de protección de datos aplicables. Usted puede solicitar información al respecto y obtener un listado de

tales medidas a través del Delegado de Protección de Datos (“**DPD**”), disponible en la dirección que figura al final del presente documento. Cuando UBS transfiera datos personales a otras empresas del Grupo o a proveedores de servicios, nos basamos en las cláusulas contractuales estándar aprobadas por la Comisión Europea.

Asimismo puede consultar una relación de los países en los que opera UBS en la dirección <https://www.ubs.com/global/en/our-firm/locations.html>.

## **6. ¿Durante cuánto tiempo almacenamos sus datos?**

Solo conservaremos sus datos personales durante el tiempo que sea necesario para cumplir con la finalidad para la que fueron recogidos, o para cumplir cualesquiera requisitos legales o regulatorios u exigencias de nuestras políticas internas. A tales efectos, aplicamos determinados criterios al objeto de determinar los períodos de retención de sus datos personales en función de la finalidad para la que fueron recogidos, tales como el debido mantenimiento de su cuenta, facilitar la gestión de la relación con el cliente y atender a cualquier reclamación legal o requerimiento de información.

## **7. Sus derechos**

Usted puede solicitarle a UBS rectificar los datos personales inexactos que pudiéramos haber recogido y tratado, pudiendo asimismo solicitar la limitación de sus datos personales a efectos de dicho tratamiento en cuanto se encontrara pendiente de respuesta dicha solicitud.

En aquellos casos en que la base del tratamiento de sus datos personales fuera su consentimiento, Usted podrá revocar dicho consentimiento en cualquier momento. La revocación de dicho consentimiento no afectará la legalidad de cualquier tratamiento realizado sobre la base de dicho consentimiento antes de dicha retirada.

Usted tiene derecho a solicitarnos que paremos el tratamiento de sus datos personales, o que los suprimamos – a notar es que tales derechos, tal y como se encuentran configurados en el RGPD de la UE, no tienen carácter absoluto (pues podrían existir otros intereses que prevalecieran sobre los suyos y exigieran la continuidad del tratamiento, por ejemplo), si bien consideraremos debidamente su solicitud y le responderemos según proceda en cada caso. Para datos personales tratados a efectos de marketing directo, su derecho a oponerse a dicho tratamiento comprende asimismo el derecho a oponerse al marketing directo, incluyendo a la elaboración de perfiles en la medida en que dicho perfilado se refiera a dicho marketing. Usted puede objetar el marketing directo en cualquier momento haciendo clic en el enlace “cancelar suscripción” en cualquiera de nuestros correos electrónicos, o bien remitiéndonos un correo electrónico a la dirección [dpo-de@ubs.com](mailto:dpo-de@ubs.com).

En aquellos supuestos en los que tratáramos sus datos personales en base a su consentimiento, o si el tratamiento en cuestión fuera necesario a efectos de suscribir o atender al cumplimiento de nuestras obligaciones derivadas de cualquier contrato suscrito con Usted, Tendrá derecho a recibir los datos personales que le incumban, así como a exigir su transmisión (derecho a la portabilidad de los datos). Asimismo Usted podrá solicitar a UBS información sobre algunos o todos sus datos personales que recogemos y tratamos.

En determinadas circunstancias UBS tratará sus datos personales a efectos de la adopción de decisiones de forma automatizada, incluyendo en el caso de elaboración de perfiles. En tales supuestos, UBS le informará de dicha circunstancia, la lógica implícita en dicho tratamiento automatizado, así como información de las posibles consecuencias de dicho tratamiento. En algunos casos, Usted podrá solicitarnos que no utilicemos sus datos personales para la adopción de decisiones automatizadas, incluyendo la elaboración de perfiles.

Usted puede ejercer los derechos referidos anteriormente en la forma prevista en el apartado 8 del presente aviso.

## **8. Ejercicio de los derechos del cliente, y reclamaciones**

Si no estuviera conforme con cualquier aspecto del tratamiento de sus datos personales por parte de UBS, nos gustaría conocer sus motivos a efectos de entender la mejor forma de corregir esta situación. Si desea ponerse en contacto con nosotros en relación con el uso por nuestra parte de sus datos personales, puede:

- Completar el formulario ([en](#), [de](#), [es](#)) de solicitud datos de interesado, firmándolo y enviándolo al Servicio de Atención al Cliente (consulte la página 4 del formulario para ver los detalles de contacto) o dirigirse a su gestor personal;

- Poniéndose en contacto con [SH-HR-EUGDPR-SNOW@ubs.com](mailto:SH-HR-EUGDPR-SNOW@ubs.com) en caso de ser un empleado de UBS o un candidato;
- Contactando a nuestra oficina del delegado de protección de datos, disponible en la dirección de correo electrónico [dpo-de@ubs.com](mailto:dpo-de@ubs.com)

Si no estuviera satisfecho con la respuesta ofrecida por UBS, puede presentar su reclamación ante la autoridad de protección de datos de su país de residencia o trabajo, o del país en el que entendiera que existe una incidencia en relación con sus datos personales. Los detalles de contacto de cada autoridad de protección de datos se puede consultar en: [https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en).

## **9. Seguridad de los datos personales**

UBS utiliza diversas medidas técnicas y organizativas que han sido diseñadas para impedir el acceso ilícito o no autorizado a los datos personales facilitados por Usted. Dada la imposibilidad de garantizar la absoluta seguridad de los datos transmitidos a través de correo electrónico, mensajería instantánea y medios de comunicación similares, recomendamos la remisión de cualquier información especialmente confidencial a través de medios seguros alternativos.

## **10. Variaciones o cambios de los datos personales**

Estamos comprometidos en mantener sus datos exactos y actualizados. A tales efectos, y en el caso de que sus datos personales sufrieran cualquier variación, le agradeceremos que nos informe al respecto a la mayor brevedad posible.

## **11. Disposiciones adicionales específicas en el caso de Alemania**

Si Usted tiene una relación contractual con una de las siguientes entidades de UBS en Alemania, estas disposiciones aplican al respecto:

UBS Europe SE  
Bockenheimer Landstrasse 2-4  
D-60306 Frankfurt am Main

UBS Optimus Foundation Deutschland.  
Bockenheimer Landstrasse 2-4  
D-60306 Frankfurt am Main

UBS Asset Management (Deutschland) GmbH  
Bockenheimer Landstrasse 2-4  
D-60306 Frankfurt am Main

UBS Real Estate GmbH  
Theatinerstrasse 16,  
D-80333 München

## **12. Estado del presente aviso de privacidad**

El presente aviso de privacidad ha sido actualizado por última vez en junio de 2020. Se trata de un documento en el que UBS describe la forma en que utiliza los datos personales de sus clientes, sin que pueda entenderse como documento que imponga a UBS o a cualquier otra parte obligación alguna de naturaleza contractual. Nos reservamos el derecho a modificar este aviso en cualquier momento. En tal caso, adoptaremos las medidas que procedan a efectos de informarle de la actualización por medios adecuados, dependiendo en la forma en que viniéramos normalmente comunicándonos con Usted e incluyendo, por ejemplo, a través del extracto de cuenta del cliente.