

# Data Privacy Notice Luxembourg

## PROTECTION DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL EN VERTU DU REGLEMENT GENERAL DE LA PROTECTION DES DONNEES (RGPD EU)

La protection de vos données est prise très au sérieux par UBS. La présente Notice d'information contient des informations générales sur le type de données à caractère personnel collectées par UBS ("**UBS**", "**nous**", "**notre**" ou "**nos**"), sur l'utilisation qui en est faite et sur les droits dont vous disposez.

"**Données à caractère personnel**" signifie toute information se rapportant à une personne physique identifiée ou identifiable (plutôt qu'à une entité juridique, telle qu'une société), incluant les informations de nos clients et anciens clients.

Dans le cadre de notre engagement à protéger vos Données à caractère personnel de manière transparente, nous voulons vous informer:

- de la manière et des raisons pour lesquelles UBS collecte, utilise et conserve vos Données à caractère personnel;
- du fondement légal en vertu duquel vos Données à caractère personnel sont traitées; et
- de vos droits et de nos obligations par rapport à un tel traitement.

### 1. Quel est le champ de la présente Notice?

Cette Notice s'applique à toute forme d'utilisation des données à caractère personnel ("**traitement**") par nous dans l'Espace Economique Européen ("EEE").

### 2. Quels types de Données à caractère personnel recueillons-nous?

Pour les clients existants et anciens clients nous collectons (dans la mesure où cela est autorisé par les lois applicables):

- Des renseignements personnels tels que votre nom, votre numéro d'identification, votre date de naissance, vos documents KYC [Know Your Customer – Connais Ton Client] (y compris une copie de votre carte d'identité nationale ou de votre passeport), votre numéro de téléphone, votre adresse postale et électronique, et des renseignements familiaux tels que le nom de votre conjoint, de votre partenaire ou de vos enfants;
- Des informations financières, y compris vos relevés de paiement et de transaction et toutes informations relatives à vos actifs (y compris vos biens immobiliers fixes), vos états financiers, vos dettes, impôts, recettes, revenus, gains et investissements (y compris vos objectifs d'investissement);
- Votre domicile fiscal et autres documents et renseignements fiscaux;
- Le cas échéant, des renseignements professionnels à votre sujet, comme l'intitulé de votre poste et votre expérience professionnelle;
- Vos connaissances et votre expérience en matière d'investissement;
- Les détails de nos interactions avec vous et les produits et services que vous utilisez;
- Tous les enregistrements des appels téléphoniques entre vous et UBS;
- Le cas échéant, les détails de votre nomination pour un mandat;

- Les identificateurs que nous vous attribuons, comme votre numéro de client ou de compte, y compris à des fins comptables;
- Lorsque vous accédez à notre site Web, les données transmises par votre navigateur et enregistrées automatiquement par notre serveur, y compris la date et l'heure de l'accès, le nom du fichier consulté ainsi que le volume de données transmises et la performance de l'accès, votre navigateur Web, la langue du navigateur et le nom de domaine du demandeur, et l'adresse IP (les données supplémentaires ne seront enregistrées via notre site Web que si leur divulgation est faite volontairement, par exemple lors d'un enregistrement ou d'une demande). Lorsque vous visitez un site Web d'UBS, ce site Web contiendra des informations supplémentaires sur la manière dont nous utilisons vos informations pendant que vous visitez ce site Web; et
- Dans certains cas (lorsque la loi le permet), des catégories particulières de Données à caractère personnel, telles que vos opinions ou affiliations politiques, des informations relatives à votre santé, votre origine raciale ou ethnique, vos croyances religieuses ou philosophiques et, dans la mesure où la loi le permet, des informations relatives à toutes condamnations ou infractions pénales.

UBS collecte certains des catégories de données personnelles ci-dessus dans ces relations avec les clients potentiels. Ces données personnelles sont pertinentes pour établir et construire des relations en vue de conclure un accord contractuel avec eux.

Dans certains cas, nous recueillons ces informations à partir de registres publics (qui, selon le produit ou le service que vous recevez et le pays de l'entité UBS avec laquelle vous avez une relation contractuelle, peuvent inclure la propriété effective et d'autres registres), de l'administration publique ou d'autres sources tierces, telles que les services de vérification du patrimoine, les agences de référence de crédit, les agences de prévention de la fraude, les intermédiaires qui facilitent la portabilité des données et d'autres entités du Groupe UBS.

Si nécessaire dans le cadre des produits et services que nous vous fournissons, nous recueillerons également des informations sur vos détenteurs de cartes ou titulaires de comptes supplémentaires, vos partenaires commerciaux (y compris d'autres actionnaires ou ayants droit économiques), les membres de votre famille ou personnes à charge, vos représentants et vos agents. Additionnellement, si vous êtes une institution, un client corporate ou un investisseur, nous collecterons aussi des informations relatives à vos directeurs, vos employés ou vos actionnaires. Avant de fournir ces informations à UBS, vous devez fournir une copie de cette notice à ces personnes.

### **3. Sur quelle base juridique et à quelles fins traitons-nous les Données à caractère personnel?**

#### **3.1. Base juridique du traitement**

En fonction de la finalité du traitement (voir section 3.2), le traitement de vos Données à caractère personnel sera l'un des suivants:

- Nécessaires à la conclusion ou à l'exécution d'un contrat avec vous pour les services ou produits que vous demandez, ou pour remplir nos obligations en vertu d'un tel contrat, par exemple lorsque nous utilisons vos données à certaines des fins mentionnées aux sections 3.2(a), (b) et (g) ci-dessous (ainsi que certaines des divulgations de données décrites à la section 5);
- Nécessaires pour nous acquitter de nos obligations légales ou réglementaires, y compris lorsque nous effectuons les vérifications mentionnées à la section 3.2(a) ci-dessous et que nous faisons les divulgations aux autorités, aux organismes de réglementation et aux organismes gouvernementaux mentionnés aux sections 3.2(d);
- Nécessaires aux intérêts légitimes d'UBS, sans affecter indûment vos intérêts ou vos droits et libertés fondamentaux (voir ci-dessous);
- Nécessaires à l'exécution d'une mission effectuée dans l'intérêt public;
- Dans des circonstances limitées, traitées avec votre consentement que nous obtenons de vous de temps à autre (par exemple lorsque la législation autre que le RGPD UE l'exige), ou traitées avec votre consentement explicite dans le cas de catégories particulières de Données à caractère personnel telles que vos informations médicales.

Voici des exemples 'd'intérêts légitimes' mentionnés ci-dessus:

- La poursuite de certaines finalités énoncées aux alinéas 3.2(a) à 3.2(g) ci-dessous;
- L'exercice de nos droits en vertu des articles 16 et 17 de la Charte des droits fondamentaux, y compris notre liberté d'entreprise et notre droit à la propriété;
- Lorsque nous divulguons les informations mentionnées à l'article 5 ci-dessous, nous fournissons des produits et services et assurons un niveau de service élevé et constant dans l'ensemble du Groupe UBS, tout en assurant la satisfaction de nos clients, de nos employés et des autres parties prenantes; et
- Répondre à nos exigences en matière de reddition de comptes et de réglementation partout dans le monde.

Dans la mesure où UBS a obtenu par le passé votre consentement au traitement de Données à caractère personnel ordinaires dans le cadre de conditions générales spécifiques à un produit et aux seules fins relatives à la loi sur la protection des données, sauf expressément indiqué dans la présente Notice, UBS ne s'appuiera plus sur ce consentement, mais sur des motifs légitimes de respect d'une obligation légale, d'une nécessité contractuelle ou d'intérêts légitimes (comme indiqué dans la présente notice d'information), et la capacité d'UBS à s'appuyer sur ce consentement est par la présente notice d'information, annulée ou éteinte. Pour éviter tout doute, tout consentement donné pour toute autre raison, par exemple (et le cas échéant) e-Privacy (y compris le marketing direct) ou le secret bancaire, n'est pas affecté par le présent paragraphe.

Lorsque les Données à caractère personnel que nous recueillons auprès de vous sont nécessaires pour satisfaire à nos obligations légales ou réglementaires ou pour conclure un accord avec vous, si nous ne pouvons pas recueillir ces Données à caractère personnel, il est possible que nous ne puissions pas vous accepter en tant que client ou vous fournir des produits ou des services (auquel cas nous vous en informerons en conséquence).

Dans l'hypothèse où nous traitons une catégorie spéciale de données vous concernant, ce traitement est justifié :

- Le traitement est nécessaire pour remplir nos obligations en tant qu'Etat membre de l'UE ou selon les exigences de réglementations locales, comme l'anti-blanchiment;
- Le traitement est nécessaire pour notre établissement en raison, de l'exercice de droits de défense en cas de procédure légale;
- Le traitement est nécessaire en raison de l'intérêt public;
- vous nous avez donné votre consentement explicite pour traiter ces informations (lorsque permis par loi); ou
- le traitement concerne des données qui font partie du domaine public.

### **3.2. Finalités du traitement**

Nous traitons toujours vos Données à caractère personnel pour une finalité spécifique et nous ne traitons que les Données à caractère personnel pertinentes pour atteindre cette finalité. En particulier, nous traitons les Données à caractère personnel aux fins suivantes:

- a) La relation Client. Par exemple:
  - les processus d'intégration du client, y compris pour vérifier votre identité et évaluer votre demande (y compris le besoin de garanties ou d'autres outils de titrisation) si vous demandez un crédit, et pour effectuer des contrôles légaux et autres contrôles de conformité réglementaire (par exemple, pour se conformer à la réglementation anti-blanchiment d'argent et prévenir la fraude);
  - gérer notre relation avec vous, y compris communiquer avec vous au sujet des produits et services que vous obtenez de notre part et de nos partenaires commerciaux, répondre aux questions et plaintes relatives au service à la clientèle, faciliter les activités de recouvrement de créances, prendre des décisions concernant le crédit ou votre identité, retracer vos allées et venues et fermer votre compte (conformément à la loi applicable) s'il demeure inactif et que nous ne sommes pas en mesure de vous contacter après un certain temps;

- nous aider à mieux vous connaître en tant que client, les produits et services que vous recevez, ainsi que d'autres produits et services qui pourraient vous intéresser, y compris le profilage basé sur le traitement de vos Données à caractère personnel, par exemple en examinant les types de produits et services que vous utilisez chez nous, la façon dont vous aimeriez être contacté et ainsi de suite;
- b) Produits, Services et Exécution. Par exemple :
- vous fournir des produits et services et veiller à leur bonne exécution, par exemple en nous assurant que nous pouvons vous identifier et effectuer des paiements vers et depuis vos comptes conformément à vos instructions et aux conditions du produit;
  - Souscription;
- c) Prospection et développement du business et / ou protéger et améliorer la marque UBS. Par exemple :
- évaluer comment UBS peut vous offrir des produits, services et événements qui pourraient vous intéresser;
  - communiquer sur ces produits, services et événements qui pourraient vous intéresser;
  - vous contacter à des fins de marketing direct au sujet de produits et services qui, selon nous, pourraient vous intéresser, y compris ceux que nous, les entités du Groupe UBS et nos autres partenaires commerciaux offrons, et faciliter les participations à des concours et les offres promotionnelles;
- d) Conformité et gestion du risque et/ou prévention des infractions, détection et enquêtes. Par exemple:
- le respect continu de nos obligations réglementaires et de conformité (par exemple, les lois du secteur financier, les lois contre le blanchiment d'argent et les lois fiscales), y compris en ce qui concerne l'enregistrement et la surveillance des communications, les divulgations aux autorités fiscales, aux organismes de réglementation des services financiers et à d'autres organismes réglementaires, judiciaires et gouvernementaux, ou les procédures et les enquêtes ou la prévention de la criminalité;
  - assurer la sécurité de nos clients, de nos employés et des autres parties prenantes;
  - la réalisation d'analyses transactionnelles et statistiques et de recherches connexes;
- e) Soutenir, améliorer et maintenir la technologie UBS. Par exemple:
- prendre des mesures pour améliorer nos produits et services et notre utilisation de la technologie, y compris l'essai et la mise à niveau des systèmes et des processus, et mener des études de marché pour comprendre comment améliorer nos produits et services existants ou en apprendre davantage sur d'autres produits et services que nous pouvons offrir;
- f) Archiver et auditer
- g) Autres finalités. Par exemple:
- pour la gestion opérationnelle prudente du Groupe UBS (y compris la gestion du crédit et des risques, l'assurance, l'audit, la formation aux systèmes et produits et à des fins administratives similaires);
  - permettre un transfert, une fusion ou une cession à un acheteur, à un cessionnaire, à un partenaire ou à un vendeur potentiel et à ses conseillers dans le cadre d'un transfert, d'une fusion ou d'une cession réelle ou potentielle d'une partie ou de la partie des activités ou des actifs d'UBS, ou de tout droit ou participation associé, ou d'acquérir une entreprise ou de conclure une fusion avec elle;
  - Exercer nos obligations et/ou nos droits vis-à-vis de vous ou d'un tiers.

#### **4. Comment protégeons-nous vos Données à caractère personnel?**

Tous les employés d'UBS ayant accès à vos Données à caractère personnel doivent se conformer avec nos règles internes et nos process en relation avec le traitement de vos Données à caractère personnel pour les protéger et assurer leur confidentialité.

Nous avons aussi implémenté les mesures techniques et organisationnelles adéquates pour protéger vos Données à caractère personnel contre la destruction non autorisée, accidentelle ou illégale, la perte, l'altération, la mauvaise utilisation, la diffusion ou l'accès et contre toute forme illégale de traitement.

#### **5. Qui a accès aux Données à caractère personnel et avec qui sont-elles partagées?**

##### **5.1. Avec le Groupe UBS**

Nous pouvons partager des Données à caractère personnel avec d'autres sociétés du Groupe UBS afin d'assurer un niveau de service élevé et constant dans l'ensemble de notre groupe et de vous fournir des services et des produits. Nous rendons vos Données à caractère personnel aux membres de notre personnel et au sein du Groupe UBS pour les finalités indiquées en section 3. Exemples de filiales d'UBS qui reçoivent vos Données à caractère personnel:

- Branches d'UBS AG et UBS Business Solution AG (gestion du risque, services de support technologie et relations avec le mangement);
- UBS Switzerland AG (gestion de portefeuille discrétionnaire, rapport, gestion du risque, services de support technologie); et
- UBS Business Solutions Poland Sp. z o.o. (gestion du risque et services administratifs).

##### **5.2. En dehors du Groupe UBS**

Pour la fourniture de nos produits et services, nous partagerons vos Données à caractère personnel avec des personnes agissant en votre nom ou impliquées dans la transaction (selon le type de produit ou de service que vous recevez de notre part), y compris, le cas échéant, les types de sociétés dont la liste suit:

- a) Un acheteur potentiel, un cessionnaire, un associé ou un vendeur et ses conseillers dans le cadre d'un transfert ou d'une fusion réel ou potentiel d'une partie ou de la partie des activités ou des actifs d'UBS, ou de tout droit ou participation associé, ou d'acquérir une entreprise ou de conclure une fusion avec elle;
- b) Les fournisseurs de services tiers, qui sont contractuellement liés à la confidentialité, tels que les fournisseurs de services informatiques ou d'hébergement, les fournisseurs de services cloud, les fournisseurs de bases de données, les consultants (p. ex. avocats, comptables fiscaux) et d'autres fournisseurs de biens et de services (comme les fournisseurs de services alimentaires);
- c) Les autorités, par exemple les régulateurs, les organismes d'exécution ou d'échange ou les tribunaux ou parties à des procédures où nous sommes tenus de divulguer des renseignements en vertu de la loi ou de la réglementation applicable ou à leur demande, ou de protéger nos intérêts légitimes;
- d) Autres crédits, services financiers, institutions comparables ou autres bénéficiaires à qui nous transférons des Données à caractère personnel pour la conduite de notre activité. En particulier : (i) lors de la fourniture de produits et de services à vous, aux personnes agissant en votre nom ou impliquées dans la transaction (selon le type de produit ou de service que vous recevez de notre part), y compris, le cas échéant, les types d'entreprises suivants : une partie qui acquiert des intérêts ou assume un risque dans ou en relation avec la transaction (comme un assureur); ou (ii) les émetteurs de titres (y compris les tiers nommés par eux) dans lesquels vous avez un intérêt, lorsque ces titres sont détenus par des banques tierce pour vous; (iii) les bénéficiaires de paiements, les bénéficiaires, les candidats au compte, les intermédiaires et les banques correspondantes et d'agents (y compris les banques dépositaires); (iv) les chambres de compensation, les systèmes de compensation ou de règlement et les sociétés ou institutions de paiement spécialisées telles que SWIFT; (v) d'autres banques, contreparties de marché (y compris les courtiers avec lesquels nous avons conclu un accord d'arrêt), agents de retenue en amont, dépôts de swaps ou de commerce, bourses; (vi) tout administrateur fiduciaire ou gestionnaire d'actifs

tiers qui vous fournit des services; (vii) d'autres institutions financières, agences de référence de crédit ou agences d'évaluation du crédit (dans le but d'obtenir ou de fournir des références de crédit); et (viii) tout courtier d'introduction à qui nous fournissons des introductions ou des références.

- e) Tout bénéficiaire légitime requis par les lois ou règlements applicables.

Lorsque nous transférons vos données à des fournisseurs de services tiers qui traitent des données pour le compte d'UBS, nous prenons des mesures pour nous assurer qu'elles répondent à nos normes de sécurité des données, afin que vos Données à caractère personnel restent sécurisées. Les fournisseurs de services tiers sont ainsi mandatés pour se conformer à une liste de mesures de sécurité techniques et organisationnelles, quel que soit leur emplacement, y compris les mesures relatives à : (i) la gestion de la sécurité de l'information; (ii) l'évaluation des risques pour la sécurité de l'information et (iii) les mesures de sécurité de l'information (p. ex. contrôles physiques; contrôles d'accès logiques; protection contre les logiciels malveillants et le piratage; mesures de cryptage des données; mesures de sauvegarde et de gestion de la récupération).

### **5.3. Données transférées à d'autres pays**

Les données à caractère personnel transférées au sein ou à l'extérieur du Groupe UBS, telles qu'elles sont énoncées dans les sections 5.1 et 5.2, sont dans certains cas également traitées dans d'autres pays. Nous ne transférons vos données à caractère personnel à l'étranger que dans des pays considérés comme ayant un niveau adéquat de protection des données, ou en l'absence d'une telle législation assurant une protection adéquate, sur le fondement de garanties appropriées (par exemple des clauses contractuelles standard approuvées par la Commission européenne et reconnues par l'Autorité compétente de protection des données) ou une autre exemption légale prévue par la législation locale applicable.

Une liste des pays dans lesquels UBS opère se trouve ici: [www.ubs.com/global/en/our-firm/locations](http://www.ubs.com/global/en/our-firm/locations).

## **6. Combien de temps conservons-nous vos données?**

Nous ne conserverons les Données à caractère personnel qu'aussi longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles ont été collectées ou pour se conformer aux exigences légales, réglementaires ou de politique interne. En général, et sauf exceptions limitées, les données sont conservées selon le délai fixé dans le Calendrier de Rétention d'UBS.

Cependant, si des individus souhaitent avoir leur Données à caractère personnel retirées de nos bases de données, ils peuvent faire une requête comme décrit à la section 7 ci-dessous, qui sera revu comme décrit à la dite section.

## **7. Quels sont vos droits et comment vous pouvez les exercer?**

### **7.1. Vos droits**

Vous avez le droit d'accéder et d'obtenir des informations concernant vos Données à caractère personnel que nous traiterons. Si vous pensez que les informations que nous détenons à votre sujet sont incorrectes ou incomplètes, vous pouvez également demander la correction de vos Données à caractère personnel.

Vous pouvez également avoir le droit de:

- vous opposer au traitement de vos Données à caractère personnel;
- demander l'effacement de vos Données à caractère personnel;
- demander une restriction au traitement de vos Données à caractère personnel; et/ou
- retirez votre consentement lorsque UBS a obtenu votre consentement pour traiter les Données à caractère personnel (sans que ce retrait n'affecte la légalité de tout traitement qui a eu lieu avant le retrait).

Dans certaines circonstances, UBS peut traiter vos données à caractère personnel par le biais d'un processus décisionnel automatisé. Lorsque cela se produit, vous serez informé des décisions automatisées qui utilisent vos Données à caractère personnel, vous recevrez des informations sur les critères et procédures appliqués.



Vous pouvez demander une explication sur la prise de décision automatisée et qu'une personne physique revoie la décision qui a été prise quand la décision est prise de manière exclusive par ce procédé.

UBS honorera ces demandes, retraits ou objections comme l'exigent les règles applicables en matière de protection des données, mais ces droits ne sont pas absolus: ils ne s'appliquent pas toujours et des exemptions peuvent être engagées. Nous vous demandons habituellement, en réponse à une demande, de vérifier votre identité et/ou de fournir des informations qui nous aident à mieux comprendre votre demande. Si nous ne nous conformons pas à votre demande, nous vous expliquerons pourquoi.

## 7.2. Exercice de vos droits

Si vous n'êtes pas satisfait d'un quelconque aspect du traitement de vos Données à caractère personnel par UBS, nous aimerions en discuter avec vous afin de comprendre comment nous pouvons rectifier la situation. Si vous souhaitez nous parler de l'utilisation que nous faisons de vos Données à caractère personnel, vous pouvez:

- exercer les droits énoncés ci-dessus, en envoyant un courriel à [sh-complaintsmanagement\\_luxembourg@ubs.com](mailto:sh-complaintsmanagement_luxembourg@ubs.com) ou en contactant votre conseiller client,
- en contactant [SH-HR-EUGDPR-SNOW@ubs.com](mailto:SH-HR-EUGDPR-SNOW@ubs.com) si vous êtes un ex-employé d'UBS ou un candidat,
- en contactant le bureau de protection des données par e-mail [dpo-lux@ubs.com](mailto:dpo-lux@ubs.com).

Si vous n'êtes pas satisfait de la réponse d'UBS, vous avez le droit de déposer une plainte auprès de l'autorité chargée de la protection des données dans votre pays de résidence ou de travail, ou à l'endroit où vous pensez qu'un problème lié à vos données a surgi. Les coordonnées de chaque autorité de protection des données se trouvent sur le site Web suivant: [https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en).

## 8. Modifications des Données à caractère personnel

Nous nous engageons à garder vos Données à caractère personnel exactes et à jour. Par conséquent, si vos Données à caractère personnel changent, veuillez-nous en informer dès que possible.

## 9. Modifications de la présente Notice

La présente Notice a été mise à jour en Février 2021. Chaque modification ou mise à jour de cette Notice vous sera accessible via [www.ubs.com/data-privacy-notice-luxembourg](http://www.ubs.com/data-privacy-notice-luxembourg). Lorsqu'il y a une modification à cette Notice elle vous sera communiquée par le canal approprié, en fonction de la façon dont nous communiquons habituellement avec vous.

## 10. Liste ds entités UBS:

Nom de l'Entité	Adresses
UBS Europe SE, Luxembourg Branch	33A avenue J.F. Kennedy 1855 Luxembourg
UBS Third Party Management Company S.A.	33A avenue J.F. Kennedy 1855 Luxembourg
UBS Global Private Equity GP S.à r.l.	33A avenue J.F. Kennedy 1855 Luxembourg
UBS Fund Services (Luxembourg) S.A.	33A avenue J.F. Kennedy 1855 Luxembourg
UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	33A avenue J.F. Kennedy 1855 Luxembourg
UBS Europe SE, Denmark Branch, filial af UBS Europe SE	Sankt Annae Plads 13 1250 Copenhagen, Denmark



Nom de l'Entité	Adresses
UBS Europe SE, Sweden Bankfilial	Regeringsgatan 38 11187 Stockholm, Sweden

---

Si vous avez des questions ou commentaires au sujet de cette notice, merci de contacter le Groupe Data Protection Office à l'adresse suivante: [dpo-lux@ubs.com](mailto:dpo-lux@ubs.com).