

# DATENSCHUTZHINWEISE FÜR KUNDEN - LUXEMBURG

## Datenschutz gemäß der EU-Datenschutz-Grundverordnung (EU-DSGVO)

Im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit erhebt und bearbeitet die UBS Informationen über natürliche und juristische Personen („**Personendaten**“), einschliesslich Informationen über unsere derzeitigen, ehemaligen und zukünftigen Kunden („**Sie**“).

UBS nimmt den Schutz Ihrer Daten ernst. Diese Datenschutzhinweise („**Datenschutzhinweise**“) enthalten Informationen darüber, welche Personendaten Gesellschaften der UBS Gruppe („**UBS**“, „**wir**“, „**unser**“ oder „**uns**“, siehe die Liste der relevanten UBS-Gesellschaften in Abschnitt 10) und die anderen Gesellschaften der Gruppe, zu der wir gehören („**UBS-Gruppe**“) erheben, was sie mit diesen Informationen machen und welche Rechte Sie haben.

Im Rahmen unserer Verpflichtung, Ihre Personendaten zu schützen, sollen Ihnen diese Datenschutzhinweise das Verständnis erleichtern:

- warum und wie die UBS Ihre Personendaten erhebt, verwendet und speichert;
- die Rechtsgrundlage(n) für die Bearbeitung Ihrer Personendaten und
- Ihre Rechte im Hinblick auf diese Bearbeitung und wie Sie diese ausüben können.

Inhaltsverzeichnis	
1 Was ist der Geltungsbereich dieser Datenschutzhinweise?	6 Wie lange speichern wir Ihre Daten?
2 Welche Arten von Personendaten erheben wir?	7 Welche Datenschutzrechte haben Sie und wie können Sie diese ausüben?
3 Für welche Zwecke verwenden wir Personendaten und auf welcher Rechtsgrundlage?	8 Änderungen Ihrer Personendaten
4 Wie schützen wir Personendaten?	9 Stand dieser Datenschutzhinweise
5 Wer kann auf Personendaten zugreifen und an wen werden sie weitergegeben?	10 Länderspezifische Bestimmungen für Luxemburg

### 1 Was ist der Geltungsbereich dieser Datenschutzhinweise?

Diese Datenschutzhinweise gelten für alle Formen der Nutzung („**Verarbeitung**“) von Personendaten durch uns im Europäischen Wirtschaftsraum („**EWR**“), wenn Sie ein ehemaliger, derzeitiger oder potenzieller Kunde sind. Abschnitt 10 enthält Informationen spezifisch in Bezug auf UBS-Gesellschaften in Luxemburg.

### 2 Welche Arten von Personendaten erheben wir?

Für Interessenten, mit denen wir noch keinen Kontakt aufgenommen haben, erheben wir folgende Personendaten (soweit gesetzlich zulässig):

- Identifikationsinformationen (z. B. Name, Adresse, Geschlecht, Nationalität), Kontaktinformationen (z.B. Telefon, E-Mail-Adresse) und Familiendaten (z. B. Familienstand);
- Informationen zum Berufsprofil (z. B. Leitungs-/Stellen- und Fachnetzwerke) und Informationen zum Firmeneigentum und zum finanziellen Hintergrund.

Für ehemalige und derzeitige Kunden oder Interessenten, mit denen wir Schritte unternehmen, um eine vertragliche Geschäftsbeziehung einzugehen, erheben wir (soweit nach geltendem Recht zulässig):

- Persönliche Informationen wie Ihren Namen, Ihre Identifikationsnummer, Ihr Geburtsdatum, compliance-bezogene Dokumente (einschliesslich einer Kopie Ihres Personalausweises oder Reisepasses), Telefonnummer, Adresse und Wohnsitz elektronische Adresse und Familiendaten wie den Namen Ihres Ehepartners, Partners oder Kinder;
- Finanzinformationen, einschliesslich Zahlungs- und Transaktionsaufzeichnungen und Informationen zu Ihren Vermögenswerten (einschliesslich Immobilien), Abschlüssen, Verbindlichkeiten, Steuern, Erträge und Investitionen (einschliesslich Ihrer Anlageziele);
- Steuerwohnsitz und weitere steuerlich relevante Dokumente und Informationen;
- Soweit relevant, Informationen zur Ausbildung und Beschäftigung wie Ihre Berufsbezeichnung und Berufserfahrung;
- Ihr Wissen und Ihre Erfahrung in Anlagefragen;
- Einzelheiten über unsere Interaktionen mit Ihnen und die von Ihnen genutzten Produkte und Dienstleistungen, einschliesslich Informationen zur elektronischen und physischen Kommunikation über verschiedene Kanäle wie E-Mails und mobile Anwendungen;
- Gegebenfalls Aufzeichnungen über Telefonate zwischen Ihnen und UBS, insbesondere Telefonprotokolle wie Telefonnummer, Rufnummer, Empfangsnummer, Weiterleitungsnummern, Uhrzeit und Datum der Anrufe und Nachrichten, Dauer der Anrufe, Routinginformationen und Arten von Anrufen;
- Sprachaufzeichnung und Kommunikationsdaten;
- Gegebenfalls Details zur Mandatserteilung;
- Kennungen, die wir Ihnen zuweisen, wie z. B. Ihre Kunden- oder Kontonummer, einschliesslich Kennungen für Buchhaltungszwecke;
- Daten beim Zugriff auf unsere Websites oder unsere Websiteanwendungen, die von Ihrem Browser übermittelt und automatisch von unserem Server erfasst werden, einschliesslich Datum und Zeitpunkt des Zugriffs, Name der abgerufenen Datei sowie die Menge der übermittelten Daten und der Erfolg Ihres Zugriffs, Ihr Webbrowser, die Browsersprache und die angefragte Domain sowie die IP-Adresse (zusätzliche Daten werden über unsere Website nur erfasst, wenn Ihre Offenlegung freiwillig erfolgt, z.B. im Rahmen einer Registrierung oder Anfrage). Wenn Sie eine UBS-Website besuchen, enthält diese Website zusätzliche Informationen darüber, wie wir Ihre Daten verwenden, während Sie diese Website besuchen; und
- Soweit relevant und gesetzlich zulässig, umfassen die von uns in manchen Fällen erhobenen Personendaten auch besondere Kategorien von Personendaten, wie z.B. Ihre biometrischen Daten, Gesundheitsdaten, ethnische Herkunft, politische Einstellungen oder Zugehörigkeiten, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen und, soweit gesetzlich möglich, Informationen bezüglich strafrechtlicher Verurteilungen oder Straftaten.

Wir können ferner Personendaten für Analysen und Messungen (einschliesslich maschinelles Lernen) verwenden, um die oben genannten Informationen zu verarbeiten. Dies beinhaltet Profiling basierend auf der Verarbeitung Ihrer Personendaten.

Wir können Cookies, Tracking-Technologien und andere Mittel (z. B. Web Beacons, Pixel, Gifs, Tags, eindeutige Identifikationsnummern) verwenden, um die oben genannten Informationen über verschiedene Kanäle zu sammeln und zu verarbeiten, einschliesslich E-Mail und der Geräte, die Sie für die Kommunikation mit uns verwenden.

Für die Verwendung von Cookies und anderen Tracking-Technologien in Bezug auf UBS-Websites verweisen wir auf die UBS Website-Nutzung und Cookie-Hinweise, die Sie hier abrufen können.

In manchen Fällen erheben wir Personendaten aus öffentlich zugänglichen Registern (die je nach in Anspruch genommenem Produkt oder in Anspruch genommener Dienstleistung und nach Land in welchem Sie eine Geschäftsbeziehung mit UBS pflegen, auch wirtschaftliches Eigentum und andere Register einschliessen können), aus Quellen der öffentlichen Verwaltung oder anderen Drittquellen, wie z. B. Dienstleistern, welche die Vermögenssituation von Personen untersuchen (Wealth Screening), Kreditauskünften, Betrugsbekämpfungsstellen und andere Gesellschaften der UBS-Gruppe.

Falls es im Zusammenhang mit den Produkten und Dienstleistungen, die wir Ihnen erbringen, von Belang ist, werden wir auch Informationen über zusätzliche Karten- oder Kontoinhaber, Geschäftspartner (einschliesslich weiterer Anteilseigner oder wirtschaftlicher Eigentümer), unterhaltsbedürftige Personen oder Familienmitglieder, Vertreter und Bevollmächtigte erheben.

Sind Sie ein Firmen- oder institutioneller Kunde oder ein Investor werden wir zusätzlich auch Informationen über Ihre Geschäftsführungs- und Verwaltungsratsmitglieder einholen. Bevor Sie der UBS diese Informationen zur Verfügung stellen, sollten Sie diesen Personen eine Kopie dieser Datenschutzhinweise aushändigen.

### **3 Für welche Zwecke bearbeiten wir Personendaten und auf welcher Rechtsgrundlage?**

#### **3.1 Bearbeitungszweck von Personendaten**

Wir bearbeiten Ihre Personendaten stets für einen bestimmten Zweck und bearbeiten nur für diesen Zweck relevante Daten. Insbesondere bearbeiten wir Personendaten im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen für die folgenden Zwecke:

- a) Kundenaufnahmeverfahren:
  - zur Bestätigung Ihrer Identität und der Bewertung Ihres Antrags (einschliesslich der Notwendigkeit von Garantien und anderen Sicherheiten, wenn Sie einen Kredit beantragen); zur Durchführung von Prüfungen bezüglich der Einhaltung rechtlicher oder aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B. zur Einhaltung von Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche, und Verhinderung von Betrug), siehe Abschnitt e) unten.
- b) Kundenbeziehungspflege:
  - zur Verwaltung unserer Beziehung, einschliesslich der Kommunikation mit Ihnen bezüglich der von uns und unseren Geschäftspartnern bezogenen Produkte und Dienstleistungen, zur Abwicklung kundenservicebezogener Fragen und Beschwerden, zur Erleichterung der Forderungsbeitreibung, für Kreditentscheidungen und Entscheidungen bezüglich Ihrer Identität, für die Ermittlung Ihres Aufenthaltsorts und zur Auflösung Ihres Kontos (gemäss den einschlägigen rechtlichen Bestimmungen), falls keine Kontobewegungen erfolgen und wir Sie nach Ablauf einer Frist nicht erreichen können;
  - zu unserer Unterstützung, um mehr über Sie als Kunde, Ihre Präferenzen in Bezug auf die von Ihnen in Anspruch genommenen Produkte und Dienstleistungen sowie sonstige von uns oder anderen Unternehmen der UBS-Gruppe sowie Geschäftspartnern angebotenen Produkten und Dienstleistungen, welche Sie möglicherweise in Anspruch nehmen möchten, zu erfahren. Dies beinhaltet Profiling auf Grundlage der Bearbeitung Ihrer Personendaten, z. B., indem wir analysieren, welche Anwendungen, Plattformen, Produkte und Dienstleistungen Sie nutzen, Informationen, die wir über Tracking-Technologie erhalten und wie Sie kontaktiert werden möchten;
  - zur Erhebung und Analyse Ihrer individualisierten, persönlichen oder anonymisierten und gruppenweiten Aktivitäten und möglichen Interessen in der Nutzung unserer Produkte und Dienstleistungen, UBS-Websites, Applikationen von Mobilgeräten, UBS-Plattformen, multimediale Portale und soziale Netzwerke.
- c) Produktbereitstellung und -ausführung:

- zur Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen Ihnen gegenüber und für deren ordnungsgemässe Ausführung, z. B., indem wir sicherstellen, dass wir Sie identifizieren können und Ein- und Auszahlungen auf Ihren Konten gemäss Ihren Weisungen und den Produktbedingungen vornehmen können;
  - zur Durchführung von Underwriting. .
- d) Bearbeitung zwecks Kundenakquisition, Ausbau der Geschäftsbeziehung und/oder Schutz der Marke UBS:
- zur Bewertung, welche Produkte, Dienstleistungen und Anlässe (einschliesslich von UBS, der UBS-Gruppe, und von unseren Business Partnern angebotenen Produkten, Dienstleistungen und Anlässen) für Sie von Interesse sein könnten und wie diese Ihnen angeboten werden könnten;
  - zur Sicherstellung von individualisierten, persönlichen oder anonymisierten und gruppenweiten Angeboten auf UBS-Websites, Applikationen von Mobilgeräten, UBS-Plattformen, multimedialen Portalen und sozialen Netzwerken und andere UBS Produkte und Dienstleistungen, die von Interesse für Sie sein könnten;
  - um Sie zu Zwecken des Direktmarketings bezüglich Produkte und Dienstleistungen, die unserer Auffassung nach von Interesse für Sie sein könnten, einschliesslich der von uns, Gesellschaften der UBS-Gruppe oder unseren Geschäftspartnern angebotenen Produkte und Dienstleistungen, und um Wettbewerbe und Werbeaktionen zu ermöglichen;
- e) Compliance und Risikomanagement und/oder Prävention, Aufdeckung und Untersuchung von Straftaten:
- zur Durchführung von rechtlichen und regulatorischen Compliance-Prüfungen , insbesondere im Rahmen des Kundenaufnahmeverfahrens und regelmässiger Compliance-Prüfungen, einschliesslich der Einhaltung von Anti-Geldwäsche-Vorschriften, Betrugsprävention sowie die Überprüfung von sanktionierten Ländern zur Verhinderung von Finanzkriminalität. Dies beinhaltet eine Profilerstellung auf der Grundlage der Verarbeitung Ihrer Personendaten, z.B. indem wir untersuchen, wie und von welchem geografischen Standort aus Sie Anwendungen, Produkte und Dienstleistungen von uns nutzen;
  - zur Einhaltung unserer laufenden Pflichten im Rahmen von aufsichtsrechtlichen und Compliance-Verpflichtungen (z. B. gesetzliche Vorschriften der Finanzbranche und zur Verhinderung der Geldwäsche und Steuergesetze), u. a. in Bezug auf die Aufzeichnung und Überwachung von Kommunikation, Anwendung einer Risikoklassifizierung auf laufende Geschäftsbeziehungen, die Offenlegung von Daten gegenüber Steuerbehörden, Finanzaufsichtsbehörden und andere aufsichtsrechtliche und staatliche Stellen und zur Ermittlung oder Verhinderung von Straftaten. Dazu gehört Profiling auf der Grundlage der Verarbeitung Ihrer Personendaten, z. B. indem wir untersuchen, wie und von welchem geografischen Standort aus Sie Anwendungen, Produkte und Dienstleistungen von uns nutzen;
  - um Beschwerden, Anfragen oder Berichte von Ihnen oder Dritten entgegenzunehmen und zu bearbeiten, die an Einheiten von UBS oder der UBS-Gruppe gerichtet sind; und
  - zur Beantwortung tatsächlicher oder potenzieller Verfahren, Ersuchen oder Ermittlungen der zuständigen Behörden oder Justizbehörden.
  - zur Verhinderung und Aufdeckung von Straftaten, einschliesslich Betrug oder kriminellen Aktivitäten, Missbrauch unserer Produkte oder Dienstleistungen sowie zum Schutz der Sicherheit unserer IT-Systeme, -Architektur und -Netzwerke.
- f) Unterstützung, Verbesserung und Aufrechterhaltung der UBS-Informationsarchitektur:
- zur Ergreifung von Massnahmen zur Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen und unserer eingesetzten Technologie, einschliesslich Überprüfung und Aktualisierung unserer Systeme und Prozesse, und zu Marktforschungszwecken, um zu erfahren, wie wir unsere bereits

bestehenden Produkte und Dienstleistungen verbessern oder welche anderen Produkte und Dienstleistungen wir anbieten können;

- zur Analyse der Ergebnisse unserer Marketingaktivitäten, um deren Wirksamkeit und Relevanz unserer Kampagnen zu messen.

g) Andere Zwecke:

- zur umsichtigen operativen Unternehmensführung der UBS-Gruppe (einschliesslich Kredit- und Risikomanagement, Versicherungen, Revision, System- und Produktschulungen und ähnliche administrative Zwecke);
- zur Übermittlung an potenzielle Käufer, übernehmende Rechtsträger, Fusionspartner oder Verkäufer und deren Berater im Zusammenhang mit einer tatsächlichen oder potenziellen Übertragung oder Fusion des gesamten Geschäfts oder Vermögens der UBS oder Teilen davon oder damit im Zusammenhang stehender Rechte oder Interessen oder zum Erwerb eines Unternehmens oder der Fusion mit einem Unternehmen;
- zur Sammlung von Daten, um die Sicherheit von Gebäuden, Mitarbeitenden, Besuchern sowie Eigentum und Informationen zu gewährleisten, die sich auf dem Gelände befinden oder von dort aus zugänglich sind, um zu verhindern sowie erforderlichenfalls unbefugte Zugriffe auf Räumlichkeiten zu untersuchen (z. B. Gebäudezugangssprotokolle und Videoüberwachungsaufzeichnungen um einen Diebstahl von Geräten oder Vermögenswerten von UBS, Besuchern oder Personal oder eine Sicherheitsbedrohungen zu verhindern, zu erkennen und zu untersuchen);
- zur Durchführung von Transaktionsanalysen und statistischen Analysen sowie ähnlichen Analysen; und
- um unsere Pflichten und/oder Rechte Ihnen oder Dritten gegenüber auszuüben.

Wir verwenden sowohl automatisierte (einschliesslich künstlicher Intelligenz) als auch manuelle Methoden, um Ihre personenbezogenen Daten für diese Zwecke zu verarbeiten. Unsere automatisierten Methoden sind oft mit unseren manuellen Methoden verbunden und werden damit unterstützt. Zum Beispiel können unsere Systeme der künstlichen Intelligenz (e.g. Microsoft 365 Copilot) Ihre Daten analysieren, um Muster und Trends zu erkennen, die in der Regel manuell von Menschen überprüft und interpretiert werden.

### **3.2 Gesetzliche Grundlage für die Bearbeitung von Personendaten**

UBS bearbeitet Ihre Personendaten im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen. Bei Bedarf und je nach Zweck der Bearbeitungstätigkeit (siehe Abschnitt 3.1) kann dies auf einem der folgenden Gründe beruhen:

- erforderlich, um auf Ihren Wunsch vorvertragliche Massnahmen durchzuführen oder unsere vertraglichen Pflichten Ihnen gegenüber zu erfüllen, z. B. wenn wir Ihre Personendaten für einige der in Abschnitt 3.1 **a)** und **c)** genannten Zwecke verarbeiten sowie für die Weitergabe einiger Personendaten gemäss Abschnitt 5;
- erforderlich, um unsere rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Pflichten wie z.B. Berichts- oder Hinweispflichten gegenüber Aufsichtsbehörden, Vollstreckungsbehörden- oder staatlichen Stellen zu erfüllen (z. B. wenn wir Ihre Daten für einige der in Abschnitt 3.1 **e)** und **g)** Zwecke verarbeiten);
- In bestimmten Fällen erforderlich für die Erfüllung einer Aufgabe, die im öffentlichen Interesse liegt
- erforderlich zur Wahrung der berechtigten Interessen der UBS, ohne Ihre Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten unangemessen zu beeinträchtigen und soweit solche Personendaten zu dem beabsichtigten Zweck zwingend erforderlich sind (z. B. wenn wir Ihre Daten für einige der in Abschnitt 3.1 **a), b), d), e), f)** und **g)** genannten Zwecke bearbeiten. Weitere Beispiele für legitime Interessen der UBS finden Sie weiter unten);
- in bestimmten Fällen und wie jeweils bei Ihnen angefragt, haben wir vorab Ihre Einwilligung erhalten (z.B., wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist) oder, im Falle von besonders schützenswerten Daten (z.B. biometrische Daten), werden diese mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung verarbeitet oder

Ein berechtigtes Interesse von UBS wird insbesondere in folgenden Fällen berücksichtigt. Die Datenbearbeitung ist erforderlich:

- um unsere Beziehung zu Ihnen zu pflegen und um mehr über Sie als Kunde, über die von Ihnen in Anspruch genommenen Produkte und Dienstleistungen und über andere Produkte und Dienstleistungen, die Sie möglicherweise in Anspruch nehmen möchten, zu erfahren (vgl. Abschnitt 3.1 b) oben);
- um zu bewerten, welche Produkte, Dienstleistungen und Anlässe für Sie von Interesse sein könnten und wie diese Ihnen angeboten werden könnten (vgl. Abschnitt 3.1 d) oben);
- zur Verhütung und Aufdeckung von Straftaten, einschliesslich Betrug oder krimineller Aktivitäten, Missbrauch unserer Produkte oder Dienstleistungen sowie der Sicherheit unserer IT-Systeme, - Architekturen und -Netzwerke (vgl. Abschnitt 3.1 e) und g) oben);
- um Beschwerden, Anfragen oder Berichte von Ihnen oder Dritten entgegenzunehmen und zu bearbeiten, die an Einheiten von UBS oder der UBS-Gruppe gerichtet sind (vgl. Abschnitt 3.1 e) oben);
- für Massnahmen zur Verbesserung unserer Produkte und Dienstleistungen und unserer eingesetzten Technologie (vgl. Abschnitt 3.1 f) oben);
- zur Beantwortung tatsächlicher oder potenzieller Verfahren, Ersuchen oder Ermittlungen der zuständigen Behörden oder Justizbehörden (vgl. Abschnitt 3.1 e) oben);
- in bestimmten Fällen, bei Offenlegung gemäss Abschnitt 5, das Erbringen von Produkten und Dienstleistungen und das Sicherstellen eines gleichbleibend hohen Dienstleistungsstandards in der gesamten UBS-Gruppe sowie die Zufriedenstellung unserer Kunden, Mitarbeiter und anderen Stakeholdern sowie; und
- Ausübung unserer Rechte aus den Artikeln 16 und 17 der Charta der Grundrechte, einschließlich unserer unternehmerischen Freiheit und unseres Eigentumsrechts;

vorausgesetzt, dass in jedem Fall Ihre Datenschutzinteressen nicht überwiegen.

Sofern die UBS in der Vergangenheit in produktspezifischen Bedingungen Ihre Einwilligung zur Verarbeitung gewöhnlicher Personendaten nur für datenschutzrechtliche Zwecke erhalten hat, wird sich die UBS nicht länger auf diese Einwilligung berufen, sondern sich stattdessen auf Rechtsgrundlagen in Bezug auf die Einhaltung rechtlicher Verpflichtungen, vertragliche Notwendigkeiten oder berechnete Interessen (gemäss diesen Datenschutzhinweisen) berufen; die Möglichkeit der UBS, sich auf diese Einwilligung zu berufen, wird hiermit abgedungen bzw. ausgeschlossen. Zur Klarstellung gilt, dass jegliche Zustimmung, die aus sonstigen Gründen, z. B. (und sofern zutreffend) E-Privacy (einschliesslich Direktmarketing), Bankgeheimnis, oder Entscheidungen, die ausschliesslich auf automatisierter Verarbeitung beruhen, von diesem Abschnitt nicht berührt wird.

Wenn die Personendaten, die wir von Ihnen erheben, zur Erfüllung unserer rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Pflichten oder für den Abschluss eines Vertrags mit Ihnen erforderlich sind, kann es sein, dass wir Sie nicht als Kunden aufnehmen oder Ihnen keine Produkte oder Dienstleistungen erbringen können, wenn wir diese Personendaten nicht erheben können (in diesem Fall werden wir Sie entsprechend informieren).

Soweit wir besonders schützenswerte Daten über Sie verarbeiten, tun wir dies, weil:

- die Bearbeitung für die Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;
- die Verarbeitung aus Gründen eines erheblichen öffentlichen Interesses auf der Grundlage des Unionsrechts oder des Rechts eines EU-Mitgliedstaates erforderlich ist;
- die Verarbeitung sich auf Personendaten bezieht, welche Sie offensichtlich öffentlich gemacht haben; oder
- Sie in die Verarbeitung dieser Informationen ausdrücklich eingewilligt haben (sofern gesetzlich zulässig).

In der folgenden Tabelle beschreiben wir die Art und Weise, wie wir Ihre Personendaten verwenden, und die Rechtsgrundlagen, auf die wir uns dabei stützen.

Zweck der Verarbeitung	Kategorien von Personendaten	Rechtsgrundlage für die Verarbeitung
Kunden-Onboarding	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Informationen aus öffentlichen Registern</li> </ul>	<b>Vertragsanbahnung oder Vertragserfüllung</b>
Kundenbeziehungspflege	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Berufsprofil</li> <li>• Informationen aus öffentlichen Registern</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> </ul>	<b>Berechtigtes Interesse Einwilligung</b>
Produktbereitstellung und -ausführung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Informationen aus öffentlichen Registern</li> <li>• Transaktionen und Bearbeitung</li> </ul>	<b>Vertragsanbahnung oder Vertragsdurchführung</b>

<p>Aktivitäten betreffend Kundenakquisition und Geschäftsentwicklung und / oder Schutz und Stärkung der Marke UBS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Berufsprofil</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> <li>• Transaktionen und Bearbeitung</li> </ul>	<p><b>Berechtigtes Interesse</b> <b>Einwilligung</b></p>
<p>Compliance und Risikomanagement und/oder Prävention, Aufdeckung und Untersuchung von Straftaten</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geburts- und Familiendaten</li> <li>• Kundenfinanzinformationen</li> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Berufsprofil</li> <li>• Informationen aus öffentlichen Registern</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> <li>• Transaktionen und Bearbeitung</li> <li>• Politische Ansichten</li> <li>• Strafrechtliche Verurteilungen und Straftaten</li> <li>• Biometrische Daten (nur in ausgewählten Ländern)</li> <li>• Gesundheitsdaten (nur in ausgewählten Ländern)</li> <li>• Sprachaufzeichnungen und Kommunikationsdaten</li> </ul>	<p>Erfüllung unserer gesetzlichen oder <b>regulatorischen Verpflichtungen</b> <b>Einwilligung</b> <b>Berechtigtes Interesse</b></p>
<p>Unterstützung, Verbesserung und Aufrechterhaltung der UBS-Technologie</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> <li>• Physische und elektronische Adressdaten</li> <li>• Interne Identifikatoren</li> </ul>	<p><b>Berechtigtes Interesse</b></p>
<p>Sonstige Zwecke</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Persönliche Details und Identifikation</li> </ul>	<p><b>Berechtigtes Interesse</b></p>



#### **4 Wie schützen wir Personendaten?**

Sämtliche Mitarbeiter, die auf Personendaten zugreifen, haben die internen Vorschriften und Verfahren zur Bearbeitung von Personendaten einzuhalten, um diese zu schützen und deren Vertraulichkeit sicherzustellen.

UBS und die UBS-Gruppe haben zudem angemessene technische und organisatorische Massnahmen implementiert, um Ihre Personendaten vor unbefugter, versehentlicher oder rechtswidriger Zerstörung, Veränderung oder Offenlegung bzw. unbefugtem, versehentlichem oder rechtswidrigem Verlust, Missbrauch oder Zugriff sowie jeglicher sonstigen rechtswidrigen Bearbeitung zu schützen.

#### **5 Wer kann auf Personendaten zugreifen und an wen werden sie weitergegeben?**

##### **5.1 Innerhalb der UBS-Gruppe**

Wir geben personenbezogene Daten in der Regel an andere Unternehmen der UBS-Gruppe weiter, um einen gleichbleibend hohen Servicestandard in unserer gesamten Gruppe zu gewährleisten und Ihnen Dienstleistungen und Produkte anbieten zu können.

Weitere Informationen zu den Unternehmen der UBS-Gruppe, die Ihre personenbezogenen Daten erhalten, finden Sie in Abschnitt 10..

##### **5.2 Ausserhalb von UBS und der UBS Gruppe**

###### **5.2.1 Drittparteien**

Wir übertragen Personendaten an andere Kredit-, Finanzdienstleistungs-, und vergleichbare Firmen sowie an Berater, um Geschäfte zu tätigen. Insbesondere bei der Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen für Sie, für Personen, die in Ihrem Namen handeln oder anderweitig beteiligt sind (je nach Art des Produkts oder der Dienstleistung, die Sie von uns erhalten), einschliesslich, soweit relevant, übertragen wir Personendaten an die folgenden Arten von Unternehmen:

- eine Partei, die an einer Transaktion beteiligt ist oder ein Risiko im Rahmen oder in Verbindung mit der Transaktion übernimmt (wie z. B. ein Versicherer);
- (falls Sie eine Kreditkarte von uns besitzen) Kreditkartenanbieter oder andere Karten- und Plattformanbieter;
- Gesellschaften, an denen Sie einen Anteil in Wertpapieren halten, sofern diese Wertpapiere von der Bank für Sie gehalten werden;
- Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte, Intermediäre sowie Korrespondenz- und Agentbanken (einschliesslich Depotbanken);
- Clearing-Stellen und Clearing- oder Abrechnungssysteme sowie spezialisierte Zahlungsunternehmen oder -institutionen wie z. B. SWIFT;
- andere Banken, Marktgegenparteien (einschliesslich Broker, mit denen wir eine Abschlagsvereinbarung abgeschlossen haben), vorgelagerte Einbehaltungsagenten, Swap- oder Transaktionsregister, Börsen;
- andere Finanzinstitute, Kredit- oder Wirtschaftsauskunfteien (zum Zwecke der Beschaffung oder Bereitstellung von Kreditreferenzen);
- Dritte, die als Fondsverwalter fungieren und Ihnen gegenüber Vermögensverwaltungsdienstleistungen erbringen;
- einführende Broker, denen wir Einführungen oder Empfehlungen zur Verfügung stellen; und
- Anwälte, Wirtschaftsprüfer, Buchhalter und Versicherer, die für uns Rechts-, Prüfungs-, Buchhaltungs- oder Versicherungsdienstleistungen erbringen.

Beispiele für Unternehmen der UBS-Gruppe, die für Ihr Land relevant sind, finden Sie in Abschnitt 10.

### 5.2.2 Dienstleister

Wir können Personendaten an externe Dienstleister weitergeben, die vertraglich zur Vertraulichkeit verpflichtet sind, wie z. B. IT-Hardware, Software und Outsourcing Anbieter, Dienstleister für Logistik, Versand, Druckaufträge und Aufbewahrung von Dokumenten, Marketing und Kommunikationsfirmen, Facility Dienstleister, Anbieter von Marktdatendienstleistungen, Anbieter von Beratungsdienstleistungen und Marktinformationssystemen, Anbieter von Transport- und Reisemanagement und andere Dienstleister. Wenn UBS Ihre Daten an Dienstleister, die Daten im Auftrag von UBS bearbeiten, übermittelt, treffen wir Massnahmen, um sicherzustellen, dass diese unsere Datensicherheitsstandards einhalten, damit Ihre Personendaten geschützt sind. Dienstleister sind dabei unabhängig von ihrem Standort verpflichtet, einer Reihe von technischen und organisatorischen Sicherheitsmassnahmen zu entsprechen, einschliesslich Massnahmen bezüglich: (i) Informationssicherheitsmanagement; (ii) Informationssicherheitsrisikobewertung, und (iii) Informationssicherheitsmassnahmen (z.B. physische Kontrollen; logische Zugriffskontrollen; Schutz vor Schadsoftware und Hackern; Datenverschlüsselungsmassnahmen; Back-up und Wiederherstellungsmassnahmen).

Länderspezifische Beispiele von Arten von Dienstleistern finden Sie in Abschnitt 10.

### 5.2.3 Behörden oder öffentliche Stellen

Falls dies von Zeit zu Zeit erforderlich ist, geben wir personenbezogene Daten an Behörden, Aufsichtsbehörden oder Regierungsstellen, Gerichte oder Verfahrensparteien weiter, wenn wir aufgrund geltender Gesetze oder Vorschriften, im Rahmen eines Verhaltenskodex oder eines Verhaltenskodex auf deren Anfrage oder zur Wahrung unserer berechtigten Interessen zur Offenlegung verpflichtet sind.

Beispiele für öffentliche und regulatorische Behörden, die für Ihr Land relevant sind, finden Sie in Abschnitt 10.

### 5.2.4 Andere Empfänger

- Potenzielle Käufer, übernehmende Rechtsträger, Fusionspartner oder Verkäufer und deren Berater im Zusammenhang mit einer tatsächlichen oder potenziellen Übertragung oder Fusion des gesamten Geschäfts oder Vermögens der UBS oder Teilen davon oder damit im Zusammenhang stehender Rechte oder Interessen oder zum Erwerb eines Unternehmens oder der Fusion mit einem Unternehmen;
- Berechtigte Mitteilungsempfänger, sofern nach anwendbarem Recht oder Vorschriften gesetzlich vorgeschrieben.

## 5.3 Datenübertragungen an andere Länder

Die innerhalb oder ausserhalb der UBS und der UBS-Gruppe übermittelten Personendaten gemäss Abschnitt 5.1 und 5.2 teilweise auch in anderen Ländern bearbeitet werden. Wir übermitteln Ihre Personendaten nur in Länder, die ein angemessenes Datenschutzniveau gewährleisten oder, in Ermangelung einer solchen Gesetzgebung, die einen angemessenen Schutz auf der Grundlage angemessener Massnahmen garantieren (z.B. von der Europäischen Kommission genehmigte Standarddatenschutz-Klauseln oder sonstigen geeigneten Garantien).

Sie können diesbezüglich zusätzliche Informationen anfordern und eine Kopie der von UBS vorgesehenen Garantien erhalten, indem Sie sich an die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office) wenden.

Eine Liste der Länder, in denen die UBS Gruppe tätig ist, finden Sie [hier](#)

## 6 Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir speichern Personendaten nur so lange, wie dies zur Erfüllung des Zwecks, für den sie erhoben wurden, oder gemäss gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen oder internen Vorschriften erforderlich ist. Dazu wenden wir Kriterien zur Festlegung der angemessenen Fristen für die Speicherung Ihrer Personendaten an, die vom Zweck der Daten abhängen.

Wir speichern Ihre Personendaten so lange Sie unser Kunde sind, damit wir Ihnen Dienstleistungen erbringen und unsere regulatorischen Verpflichtungen erfüllen können, wie in diesem Dokument angegeben.

Sobald unsere Beziehung zu Ihnen endet (z. B. nach der Schließung Ihres Kontos oder nach einer Transaktion wie einer Zahlung, wenn Ihr Antrag auf ein Produkt abgelehnt wird oder Sie sich entscheiden, einen Antrag nicht weiter zu verfolgen), werden wir Ihre Personendaten nur für einen angemessenen Zeitraum aufbewahren, der in

vielen Fällen bis zu 10 Jahre nach Schliessung Ihres Kontos oder nach einer Transaktion wie einer Zahlung beträgt. Der Zeitraum, für den wir Informationen aufbewahren, hängt oft mit der Zeitdauer zusammen, während der ein Rechtsanspruch geltend gemacht werden kann, die gesetzlich oder regulatorisch vorgeschrieben ist oder sich aus Compliance- und Risikomanagementgründen ergibt.

Wir werden Ihre Personendaten nach diesem Zeitraum weiterhin aufbewahren, wenn wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, wenn es bestehende Ansprüche oder Beschwerden gibt, die dies erfordern, oder aus regulatorischen Gründen. Wenn wir Ihre Daten für einen längeren Zeitraum aufbewahren müssen, werden wir diese Informationen weiterhin schützen. Wenn Sie jedoch möchten, dass Ihre Personendaten aus unseren Datenbanken entfernt werden, können Sie wie unten beschrieben eine Anfrage stellen, die wir wie darin beschrieben prüfen werden.

## **7 Welche Datenschutzrechte haben Sie und wie können Sie diese ausüben?**

### **7.1 Ihre Datenschutzrechte**

Sie können Auskunft über Ihre von uns bearbeiteten Personendaten verlangen. Wenn Sie der Meinung sind, dass die über Sie erhobenen Informationen falsch oder unvollständig sind, können Sie zudem die Berichtigung Ihrer Personendaten verlangen.

Zudem haben Sie das Recht:

- der Bearbeitung Ihrer Personendaten zu widersprechen;
- die Löschung Ihrer Personendaten zu beantragen;
- eine Beschränkung der Bearbeitung Ihrer Personendaten zu beantragen; und/oder
- Ihre Einwilligung zu widerrufen, wenn die UBS Ihre Einwilligung zur Bearbeitung Ihrer Personendaten erhalten hat (dies beeinträchtigt nicht die Rechtmässigkeit der Bearbeitung Ihrer Personendaten vor dem Widerruf).

Wenn Personendaten für Zwecke des Direktmarketings bearbeitet werden, erstreckt sich Ihr Recht auf Widerspruch auch auf Direktmarketing, einschliesslich Profiling, soweit Letzteres mit diesem Marketing in Verbindung steht. Falls Sie von Ihrem Recht auf Widerruf des Direktmarketings Gebrauch machen wollen, klicken Sie bitte auf „abmelden“ in einer unserer E-Mails an Sie oder kontaktieren Sie uns unter der Adresse in Abschnitt 10.

Wenn wir Ihre Personendaten mit Ihrer Einwilligung bearbeiten oder wenn eine solche Bearbeitung zum Abschluss eines Vertrages mit Ihnen oder zur Erfüllung unserer Pflichten aus einem Vertrag mit Ihnen erforderlich ist, haben Sie gemäss den geltenden Datenschutzgesetzen gegebenenfalls das Recht zu verlangen, dass Ihre Personendaten an Sie oder einen anderen Verantwortlichen übermittelt werden („Datenübertragbarkeitsrecht“). Sie haben das Recht, von der UBS eine Kopie einzelner oder aller Personendaten, die wir von Ihnen erheben und bearbeiten, zu verlangen.

Diese Rechte stehen Ihnen gemäss den Bestimmungen des Datenschutzgesetzes zu. Sie sind nicht uneingeschränkt anwendbar, da sie allenfalls nicht immer gelten und Ausnahmen davon gemacht werden können. Zur Bearbeitung einer Anfrage werden wir Sie üblicherweise ersuchen, Ihre Identität nachzuweisen und/oder Informationen bereitzustellen, die uns helfen, Ihre Anfrage besser nachzuvollziehen. Sollten wir Ihrer Anfrage nicht nachkommen, werden wir die Gründe dafür erläutern.

Unter gewissen Umständen kann UBS Ihre Personendaten durch automatisierte Entscheidungsfindung bearbeiten. Wo dies stattfindet, werden Sie über eine solche automatisierte Entscheidungsfindung, die Ihre Personendaten benutzt, informiert und Sie erhalten Informationen über die anwendbaren Kriterien und Verfahren. Sie können eine Erklärung über eine durchgeführte automatisierte Entscheidungsfindung verlangen und dass eine natürliche Person die entsprechende Entscheidung überprüft, wenn eine solche Entscheidung ausschliesslich auf einer solchen Bearbeitung beruht.

### **7.2 Ausübung Ihrer Rechte**

Zur Ausübung Ihrer vorstehend genannten Rechte senden Sie bitte eine E-Mail an die verantwortliche Stelle gemäss Abschnitt 10.

Wenn Sie mit der Art und Weise, wie die UBS Ihre Personendaten verarbeitet, nicht zufrieden sind, würden wir das gerne mit Ihnen besprechen um festzustellen, wie wir das adressieren können. Wenn Sie mit uns über unsere Verarbeitung Ihrer Personendaten sprechen möchten, können Sie die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office), wie in Abschnitt 10 angegeben, kontaktieren.

Wenn Sie mit der Antwort von UBS nicht zufrieden sind, haben Sie das Recht, Beschwerde bei der Datenschutzbehörde in der Rechtsordnung, in der Sie leben oder arbeiten, oder an dem Ort, an dem Ihrer Ansicht nach ein Problem in Bezug auf Ihre Daten aufgetreten ist, einzulegen. Die Kontaktdaten der Datenschutzbehörden sind auf folgender Website verfügbar: [https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en).

## 8 Änderungen Ihrer Personendaten

Um Ihre Personendaten ordnungsgemäss auf dem neuesten Stand und genau zu halten, werden wir Sie in regelmässigen Abständen bitten, Ihre Personendaten zu überprüfen und zu bestätigen und/oder uns über sämtliche Änderungen in Bezug auf Ihre Personendaten in Kenntnis zu setzen.

## 9 Stand dieser Datenschutzhinweise

Diese Datenschutzhinweise wurden zuletzt im Februar 2025 aktualisiert. Wir behalten uns das Recht vor, sie von Zeit zu Zeit zu ändern. Jede Änderung oder Aktualisierung dieser Mitteilung, werden wir Ihnen [hier](#) zur Verfügung stellen. Bitte besuchen Sie unsere Website regelmässig um sich mit unseren Datenschutzhinweisen vertraut zu machen.

Falls Sie Fragen oder Anmerkungen zu diesen Datenschutzhinweisen haben, wenden Sie sich bitte an die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office) wie in Abschnitt 10 angegeben.

## 10 Weitere, länderspezifische Bestimmungen für Luxemburg

Dieser Abschnitt enthält zusätzlich zu den Informationen in den übrigen Abschnitten dieser Erklärung länderspezifische Bestimmungen.

Name der Gesellschaft	Adresse
UBS Europe SE, Luxembourg Branch	33A Avenue J.F. Kennedy, Luxembourg, 1855, Luxembourg
UBS Asset Management (Europe) S.A.	33A Avenue J.F. Kennedy, Luxembourg, 1855, Luxembourg
UBS Fund Services (Luxembourg) S.A.	33A Avenue J.F. Kennedy, Luxembourg, 1855, Luxembourg
UBS Global Private Equity GP S.à r.l.	33A Avenue J.F. Kennedy, Luxembourg, 1855, Luxembourg
UBS Third Party Management Company S.A.	33A Avenue J.F. Kennedy, Luxembourg, 1855, Luxembourg
UBS Fund Administration Services Luxembourg S.A.	5 Rue Jean Monnet, Luxembourg, 2180, Luxembourg
MultiConcept Fund Management S.A. ("MCFM")	5 Rue Jean Monnet, Luxembourg, 2180, Luxembourg

### 10.1 Vertreter in der Schweiz

UBS benennen gemäss DSG die nachfolgend aufgeführte UBS-Gesellschaft als Vertreter in der Schweiz.

Name der Gesellschaft	Adresse
UBS Switzerland AG	Bahnhofstrasse 45, Zürich, 8001, Switzerland

### 10.2 Vertreter in der Vereinigtes Königreich

UBS benennen gemäss Artikel 27 DSGVO die nachfolgend aufgeführte UBS-Gesellschaft als Vertreter im Vereinigten Königreich.

Name der Gesellschaft	Adresse
UBS AG London Branch	5 Broadgate, London, EC2M 2QS, United Kingdom

### 10.3 Datenschutzbeauftragter

Um mit uns Kontakt aufzunehmen, senden Sie bitte eine E-Mail an [dpo-lux@ubs.com](mailto:dpo-lux@ubs.com).

Die Kontaktdaten des Konzerndatenschutzbeauftragten finden Sie [hier](#).

### 10.4 Ausübung Ihrer Rechte

Um die in Abschnitt 7.1 genannten Rechte auszuüben, senden Sie bitte eine E-Mail an:

- [sh-general-inquiries@ubs.com](mailto:sh-general-inquiries@ubs.com), wenn Sie ein Kunde von UBS Europe SE, Luxembourg Branch; UBS Europe SE Sweden Branch sind;
- [sh-ubsfml-compliance@ubs.com](mailto:sh-ubsfml-compliance@ubs.com), wenn Sie ein Kunde von UBS Asset Management (Europe) S.A und ihren Niederlassungen; UBS Fund Services (Luxembourg) S.A.; UBS Third Party Management Company S.A; MCFM sind;
- [dpo-lux@ubs.com](mailto:dpo-lux@ubs.com), wenn Sie ein Kunde von UBS Global Private Equity GP S.à r.l.sind;
- [luxclientservices.enquiries@credit-suisse.com](mailto:luxclientservices.enquiries@credit-suisse.com), wenn Sie ein Kunde von UBS Fund Administration Services Luxembourg S.A. sind;
- [SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com](mailto:SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com), wenn Sie ein ehemaliger Mitarbeitender oder Bewerber sind.

Wenn Sie mit der Art und Weise, wie die UBS Ihre Personendaten verarbeitet, nicht zufrieden sind, würden wir das gerne mit Ihnen besprechen um festzustellen, wie wir das adressieren können. Wenn Sie mit uns über unsere Verarbeitung Ihrer Personendaten sprechen möchten, können Sie die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office) via E-Mail an [dpo-lux@ubs.com](mailto:dpo-lux@ubs.com) kontaktieren.

### 10.5 Geldwäschereiabwehr, Bankgeheimnis und Datenübertragung

Informationen über unsere Kunden und potentiellen Kunden unterliegen in Luxemburg dem Bankgeheimnis.

Wir sind daher verpflichtet, die Vertraulichkeit von Informationen, die dem Berufsgeheimnis unterliegen (einschliesslich personenbezogener Daten), gemäss Artikel 41 des Bankengesetzes von 1993 zu schützen, was Einschränkungen und/oder Beschränkungen (zusätzlich zu denjenigen der Datenschutzgesetze und -vorschriften) für Datenübertragungen, einschliesslich Datenübertragungen an Unternehmen der UBS-Gruppe, enthalten kann.

Unter bestimmten Umständen, um die Vorgaben zum Bankgeheimnis, zur Geldwäsche und zur Terrorismusprävention (wie im Gesetz zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung festgelegt) sowie die Anforderungen des Datenschutzes zu erfüllen, können wir Ihre personenbezogenen Daten innerhalb und ausserhalb der UBS-Gruppe übermitteln, wie in den Abschnitten 5.1 und 5.2 beschrieben.

Unternehmen der UBS-Gruppe, die Ihre Personendaten erhalten, können beispielsweise sein:

- Niederlassungen der UBS AG und der UBS Business Solutions AG (für Risikomanagement, technologische Supportleistungen und Beziehungsmanagement);
- UBS Switzerland AG (für diskretionäre Portfolioverwaltung, Reporting, Risikomanagement und technologische Support-Dienstleistungen); und
- UBS Business Solutions Poland Sp. z o. o. (für Risikomanagement und Verwaltungsdienstleistungen)

Die oben genannten Unternehmen der UBS-Gruppe fungieren als Auftragsverarbeiter Ihrer Personendaten, wobei die in 10.1 aufgeführten Unternehmen als Verantwortliche fungieren, die den Zweck bestimmen, für den Ihre Personendaten verarbeitet werden.

Arten von Drittparteien, die Ihre Personendaten erhalten, können beispielsweise sein:

- Clearing-Stellen und Clearing- oder Abrechnungssysteme sowie spezialisierte Zahlungsunternehmen oder -institutionen wie z. B. SWIFT;
- Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte, Intermediäre sowie Korrespondenz- und Agentbanken (einschliesslich Depotbanken).

- externe Fund Manager, die Vermögensverwaltungsdienstleistungen für Sie erbringen.

Arten von Dienstleistern, die Ihre Personendaten erhalten, können beispielsweise sein:

- IT-Hardware, Software und Outsourcing Anbieter;
- Dienstleister für Logistik, Versand, Kurieraufträge, Druckaufträge und Aufbewahrung von Dokumenten;
- Marketing und Kommunikationsanbieter.

Behörden oder Aufsichtsbehörden, die Ihre Personendaten erhalten, sind beispielsweise:

- Deutsche Bundesbank;
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin);
- Commission de Supervision de Secteur Financier (CSSF);
- Justizbehörden;
- Jede dritte öffentliche Stelle, die berechtigt ist, ihr Recht auf Zugang und Kommunikation auszuüben, das durch Steuergesetze und -vorschriften vorgesehen ist;
- Datenschutzaufsichtsbehörde

## **10.6 Direktmarketing**

Bevor wir Sie zu Werbezwecken über elektronische Kommunikationsmittel oder per Telefon direkt kontaktieren, holen wir Ihre ausdrückliche Einwilligung gesondert ein. Sie können Ihre Einwilligung jederzeit widerrufen, indem Sie auf den abmelden-Link in einer unserer an Sie versandten E-Mails klicken oder eine E-Mail an die in Abschnitt 10.3 angegebenen Kontaktstellen senden.

## **10.7 Fristen für die Speicherung Ihrer Daten**

Wir verarbeiten und speichern ihre Personendaten, solange es für die Erfüllung unsere vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist, entsprechend den anwendbaren gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen. Zudem kann UBS Ihre Personendaten über die Beendigung der Geschäftsbeziehung oder des Vertrages hinaus verarbeiten, aus Gründen der Compliance oder des Risikomanagements gemäss anwendbaren Gesetzen, um verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationsanforderungen zu entsprechen oder wenn dies im berechtigten Interesse von UBS liegt.

In der Regel speichert UBS Personendaten für die Dauer von zehn Jahren nach der Beendigung der Beziehung oder des Vertrages mit UBS unter Berücksichtigung der Zeitdauer, während der Ansprüche nach Beendigung der Beziehung oder des Vertrages geltend gemacht werden können.

Beispiele von gesetzlichen und regulatorischen Pflichten zur Verarbeitung von Personendaten:

- Einhaltung der Aufbewahrungsfristen nach Handels- und Steuergesetzen, wie z. B. dem luxemburgischen Handelsgesetzbuch (Le code de commerce), dem Gesetz vom 17. Juni 1992 über die Konten von Kreditinstituten, der EU-Richtlinie 1015/849 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung, des Gesetzes über Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Die darin vorgeschriebenen Aufbewahrungsfristen liegen zwischen 2 und 10 Jahren;
- Beweissicherung im Rahmen der Verjährungsfristen gemäß Art. 2262 des luxemburgischen Gesetzbuchs (Code Civil). Diese Aufbewahrungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen.

## **10.8 Nationale Datenschutzbehörde**

In Luxemburg ist die zuständige Datenschutzbehörde die Commission Nationale pour la Protection des Données.

Sie können die Behörde unter folgender Adresse kontaktieren:

Commission Nationale pour la Protection des Données  
15 Boulevard du Jazz L-4370 Belvaux - e-mail: info@cnpd.lu, phone: +352 2610 60 1