

DATENSCHUTZHINWEISE FÜR KUNDEN - DEUTSCHLAND

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

Im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit erhebt und verarbeitet die UBS Informationen über natürliche Personen („**Personenbezogene Daten**“), einschließlich Informationen über unsere derzeitigen, ehemaligen und zukünftigen Kunden („**Sie**“).

UBS nimmt den Schutz Ihrer Daten ernst. Diese Datenschutzhinweise („**Datenschutzhinweise**“) enthalten allgemeine Informationen darüber, welche Personenbezogenen Daten UBS-Gesellschaften („**UBS**“, „**wir**“, „**unser**“ oder „**uns**“) erheben, was sie mit diesen Informationen machen und welche Rechte Sie haben.

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

- warum und wie die UBS Ihre Personenbezogenen Daten erhebt, verwendet und speichert,
- die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten und
- Ihre Rechte im Hinblick auf diese Verarbeitung 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 Personenbezogenen Daten erheben wir?	7 Welche Datenschutzrechte haben Sie und wie können Sie diese ausüben?
3 Für welche Zwecke verwenden wir Personenbezogene Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?	8 Änderungen Ihrer Personenbezogenen Daten
4 Wie schützen wir Personenbezogene Daten?	9 Stand dieser Datenschutzhinweise
5 Wer kann auf Personenbezogene Daten zugreifen und an wen werden sie weitergegeben?	10 Länderspezifische Bestimmungen für Deutschland

1 Was ist der Geltungsbereich dieser Datenschutzhinweise?

Diese Datenschutzhinweise gelten für alle Formen der Nutzung („**Verarbeitung**“) Personenbezogener Daten durch uns im Europäischen Wirtschaftsraum („**EWR**“), wenn Sie ein ehemaliger, derzeitiger oder potenzieller Kunde einer der in Abschnitt 10 aufgeführten UBS-Gesellschaften sind.

2 Welche Arten von Personenbezogenen Daten erheben wir?

Für Interessenten, mit denen wir noch keinen Kontakt aufgenommen haben, können wir folgende Daten erheben (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 Beziehung 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, oder Partners;
- 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;
- 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 Personenbezogene Daten auch besondere Kategorien von personenbezogenen Daten, wie z.B. Ihre biometrischen Daten, politische Einstellungen oder Zugehörigkeiten, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen und, soweit gesetzlich möglich, Informationen bezüglich strafrechtlicher Verurteilungen oder Straftaten.

Für unsere Nutzung von Cookies und anderen Tracking-Technologien in Bezug auf UBS-Websites lesen Sie bitte auch die UBS Website und Cookie-Mitteilung erhältlich [hier](#).

In manchen Fällen erheben wir die Daten aus öffentlich zugänglichen Registern (die je nach in Anspruch genommenem Produkt oder in Anspruch genommener Dienstleistung 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.

UBS kann auch bestimmte der oben genannten Personenbezogenen Datentypen oder Informationen erfassen, die Sie uns in Bezug auf Ihre Rolle als Spender bei der Inanspruchnahme unserer Dienstleistungen oder als Aktionär der UBS Group AG zur Verfügung stellen möchten.

3 Für welche Zwecke verarbeiten wir Personenbezogene Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

3.1 Verarbeitungszweck von Personenbezogenen Daten

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

- a) Kundenaufnahmeverfahren. Zum Beispiel:
 - zur Bestätigung Ihrer Identität und der Bewertung Ihres Antrags (einschließlich der Notwendigkeit von Garantien und anderen Sicherheiten, wenn Sie einen Kredit beantragen). Für die Verarbeitung Personenbezogener Daten zur Durchführung von Prüfungen bezüglich der Einhaltung rechtlicher oder aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B. zur Einhaltung von Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche), siehe Abschnitt e) unten.
- b) Kundenbeziehungspflege. Zum Beispiel:
 - 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;
 - 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, einschließlich Profiling auf Grundlage der Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten, z. B., indem wir analysieren, welche unserer Produkt- und Dienstleistungsarten Sie nutzen und wie Sie kontaktiert werden möchten.
- c) Produktbereitstellung und -ausführung. Zum Beispiel:
 - 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.
- d) Bearbeitung zwecks Kundenakquisition, Ausbau der Geschäftsbeziehung und/oder dem Schutz der Marke UBS. Zum Beispiel:
 - Zur Bewertung, welche Produkte, Dienstleistungen und Anlässe für Sie von Interesse und wie diese angeboten werden 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 zur Durchführung von Gewinnspielen und Werbeaktionen zu kontaktieren.

- e) Compliance und Risikomanagement und/oder Prävention, Aufdeckung und Untersuchung von Straftaten. Zum Beispiel:
- Im Rahmen des Kundenaufnahmeverfahrens zur Durchführung von Prüfungen bezüglich der Einhaltung rechtlicher oder aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B. zur Einhaltung von Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäsche und zur Betrugsbekämpfung;
 - 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, die Offenlegung von Daten gegenüber Steuerbehörden, Finanzaufsichtsbehörden und andere aufsichtsrechtliche und staatliche Stellen und zur Ermittlung oder Verhinderung von Straftaten;
 - um Beschwerden, Anfragen oder Berichte von Ihnen oder Dritten entgegenzunehmen und zu bearbeiten, die an Einheiten von UBS oder der UBS-Gruppe gerichtet sind;
 - zur Beantwortung tatsächlicher oder potenzieller Verfahren, Ersuchen oder Ermittlungen der zuständigen Behörden oder Justizbehörden; und
 - 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.
- f) Unterstützung, Verbesserung und Aufrechterhaltung der UBS-Informationsarchitektur. Zum Beispiel:
- für 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.
- g) Andere Zwecke. Zum Beispiel:
- für die umsichtige operative Unternehmensführung der UBS-Gruppe (einschließlich Kredit- und Risikomanagement, Versicherungen, Revision, System- und Produktschulungen und ähnliche administrative Zwecke);
 - für die 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;
 - um Daten zu sammeln, um die Sicherheit von Gebäuden sowie Eigentum und Informationen zu gewährleisten, die sich auf dem Gelände befinden oder dort gespeichert sind, um zu verhindern und erforderlichenfalls unbefugte physische Zugriffe auf sichere Räumlichkeiten zu untersuchen (z. B. die Aufrechterhaltung von Gebäudezugriffsprotokollen und Videoüberwachungsaufzeichnungen);
 - zur Durchführung von Transaktionsanalysen und statistischen Analysen sowie ähnlichen Analysen; und
 - um unsere Pflichten und/oder Rechte Ihnen oder Dritten gegenüber auszuüben.

3.2 Rechtsgrundlage für die Verarbeitung von Personenbezogenen Daten

UBS verarbeitet Ihre Personenbezogenen Daten im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen. Je nach Zweck der Verarbeitungstätigkeit (siehe Abschnitt 3.1) ist die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer Personenbezogenen Daten eine der folgenden:

- erforderlich, um unsere vertraglichen Pflichten Ihnen gegenüber zu erfüllen oder um auf Ihren Wunsch vorvertragliche Maßnahmen durchzuführen, z. B. wenn wir Ihre Daten für einige der in Abschnitt 3.1 a) und c) genannten Zwecke verarbeiten;

- 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) genannten Zwecke verarbeiten);
- erforderlich zur Wahrung der berechtigten Interessen der UBS, ohne Ihre Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten unangemessen zu beeinträchtigen und soweit solche Personenbezogenen Daten 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 verarbeiten. 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 besonderen Kategorien Personenbezogener Daten, werden diese mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung verarbeitet.

Beispiele für die vorstehend genannten, berechtigten Interessen sind:

- zur Verwaltung unserer Beziehung zu Ihnen 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);
- Zur Bewertung, welche Produkte und Dienstleistungen und Anlässe für Sie von Interesse sein könnten und wie diese 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);
- 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
- Ausübung unserer Rechte gemäß den Artikeln 16 und 17 der Grundrechte Charta, einschließlich der unternehmerischen Freiheit und des Eigentumsrechts;

jeweils unter der Voraussetzung, dass Ihre datenschutzrechtlichen Interessen diese Interessen nicht überwiegen.

Einwilligungen in die Verarbeitung gewöhnlicher personenbezogener Daten, welche die UBS in produktspezifischen AGB erhalten hat, gelten nicht für die Zwecke der EU-Datenschutz-Grundverordnung 2016/679 („**EU-DSGVO**“). Für die Zwecke der EU-DSGVO beruft sich die UBS stattdessen auf die Rechtsgrundlagen in Bezug auf die Einhaltung rechtlicher Verpflichtungen, vertragliche Notwendigkeiten oder berechnete Interessen (gemäß diesen Datenschutzhinweisen); die Möglichkeit der UBS, sich für die Zwecke der EU-DSGVO auf eine solche Einwilligung zu berufen, wird hiermit abbedungen bzw. ausgeschlossen. Zur Klarstellung gilt, dass jegliche Einwilligung, die aus sonstigen Gründen erfolgt, z. B. (und sofern zutreffend) zu Zwecken des Direktmarketings, Einhaltung des Bundesgesetzes über den Datenschutz oder der Bestimmung zum Bankgeheimnis im Bundesgesetz über die Banken und Sparkassen, Entscheidungen, die ausschließlich auf automatisierter Verarbeitung beruhen, von diesem Abschnitt nicht berührt wird.

Wenn die Personenbezogenen Daten, 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 Personenbezogenen Daten nicht erheben können (in diesem Fall werden wir Sie entsprechend informieren).

Soweit wir besondere Kategorien von Daten über Sie verarbeiten, tun wir dies, weil:

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

4 Wie schützen wir Personenbezogene Daten?

Sämtliche Mitarbeiter, die auf Personenbezogene Daten zugreifen, haben die internen Vorschriften und Verfahren zur Verarbeitung Personenbezogener Daten einzuhalten, um diese zu schützen und deren Vertraulichkeit sicherzustellen.

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

5 Wer kann auf Personenbezogene Daten zugreifen und an wen werden sie weitergegeben?

5.1 Innerhalb von UBS

Üblicherweise geben wir Personenbezogene Daten an andere Gesellschaften der UBS-Gruppe weiter, um innerhalb der Gruppe einen gleichbleibend hohen Dienstleistungsstandard zu gewährleisten und um Ihnen Produkte und Dienstleistungen zu erbringen.

Länderspezifische Beispiele für Unternehmen der UBS-Gruppe, die Ihre Personenbezogenen Daten erhalten, finden Sie in Abschnitt 10.

5.2 Außerhalb von UBS

5.2.1 Drittparteien

Wir übertragen Personenbezogene Daten an andere Kredit-, Finanzdienstleistungs-, und vergleichbare Firmen, 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, 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; und
- einführende Broker, denen wir Einführungen oder Empfehlungen zur Verfügung stellen.

Länderspezifische Beispiele für Arten von Drittpartien finden Sie in Abschnitt 10.

5.2.2 Dienstleister

Wir können Personenbezogene Daten 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 verarbeiten, übermitteln, treffen wir Maßnahmen, um sicherzustellen, dass diese unsere Datensicherheitsstandards einhalten, damit Ihre Personenbezogenen Daten 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) Informationssicherheits-risikobewertung, 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

In bestimmten Fällen geben wir Personenbezogene Daten an Behörden, z. B. Aufsichtsbehörden, Vollstreckungsbehörden- oder staatliche Stellen, Gerichte oder Verfahrensbeteiligte, weiter, bei denen aufgrund von Gesetzen oder sonstiger Rechtsvorschriften, aufgrund eines Verhaltenskodex oder aufgrund von Verhaltensregeln eine Offenlegung erforderlich ist oder wenn diese Behörden oder Stellen eine solche Offenlegung verlangen oder wir zur Wahrung unserer berechtigten Interessen verpflichtet sind. Länderspezifische Beispiele für Behörden oder öffentliche Stellen 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 Personenbezogenen Daten gemäß Abschnitt 5.1 und 5.2 werden teilweise auch in anderen Ländern verarbeitet. Wir übermitteln Ihre Personenbezogenen Daten 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 Auflistung der Länder, in denen die UBS und die UBS-Gruppe tätig ist, finden Sie [hier](#).

6 Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir speichern Personenbezogene Daten 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 Personenbezogenen Daten an, die vom Zweck der Daten abhängen. Im Allgemeinen werden Ihre Personenbezogenen Daten für den in der UBS Records Management Policy festgelegten Zeitraum aufbewahrt. Es kann Ausnahmen von dieser allgemeinen Regel geben.

Soweit erforderlich, werden wir Ihre Daten für die Dauer der Bankbeziehung gemäß den geltenden gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen speichern. In bestimmten Fällen kann UBS Personenbezogene Daten über die Beendigung der Bankbeziehung hinaus speichern und verarbeiten, insbesondere zu Compliance oder Risikomanagementzwecken, um (anderen) gesetzlichen und behördlichen Anforderungen zu entsprechen oder wenn dies im berechtigten Interesse von UBS liegt. Sollten Sie die Löschung ihrer Personenbezogenen Daten von unseren Datenbanken verlangen, können Sie eine Anfrage gemäß nachstehendem Abschnitt 7 stellen, die wir dann wie darin beschrieben prüfen.

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

7.1 Ihre Datenschutzrechte

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

Zudem haben Sie das Recht:

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

Wenn Personenbezogene Daten für Zwecke des Direktmarketings verarbeitet 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 Personenbezogenen Daten mit Ihrer Einwilligung verarbeiten oder wenn eine solche Verarbeitung 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 Personenbezogenen Daten an Sie oder einen anderen Verantwortlichen übermittelt werden („**Datenübertragbarkeitsrecht**“). Sie haben das Recht, von der UBS eine Kopie einzelner oder aller Personenbezogenen Daten, die wir von Ihnen erheben und verarbeiten, 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 Personenbezogenen Daten durch automatisierte Entscheidungsfindung verarbeiten. Wo dies stattfindet, werden Sie über eine solche automatisierte Entscheidungsfindung, die Ihre Personenbezogenen Daten 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 Verarbeitung beruht.

7.2 Ausübung Ihrer Rechte

Zur Ausübung Ihrer vorstehend genannten Rechte senden Sie bitte eine E-Mail oder kontaktieren Sie uns unter der angegebenen Adresse in Abschnitt 10.

Wenn Sie mit der Art und Weise, wie die UBS Ihre Personenbezogenen Daten verarbeitet, nicht zufrieden sind, teilen Sie uns dies bitte mit und wir prüfen Ihr Anliegen. Bitte teilen Sie uns Ihr Anliegen mit, indem 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 einem 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.

8 Änderungen Ihrer Personenbezogenen Daten

Um Ihre Personenbezogene Daten ordnungsgemäß auf dem neuesten Stand und genau zu halten, werden wir Sie in regelmäßigen Abständen bitten, Ihre Personenbezogenen Daten zu überprüfen und zu bestätigen und/oder uns über sämtliche Änderungen in Bezug auf Ihre Personenbezogenen Daten in Kenntnis zu setzen.

9 Stand dieser Datenschutzhinweise

Diese Datenschutzhinweise wurden zuletzt im August 2021 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 die UBS-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 Länderspezifische sonstige Bestimmungen für Deutschland

10.1 UBS-Gesellschaften, welche unter diese Datenschutzhinweise fallen

Name der Gesellschaft	Adresse
UBS Asset Management (Deutschland) GmbH	Bockenheimer Landstrasse 2-4, 60306, Frankfurt am Main
UBS Europe SE	Bockenheimer Landstrasse 2-4, 60306, Frankfurt am Main
UBS Real Estate GmbH	Theatinerstraße 16, 80333 München
UBS Optimus Foundation Deutschland	Bockenheimer Landstrasse 2-4, 60306, Frankfurt am Main

10.2 Datenschutzbeauftragten

Sie erreichen die Datenschutzfachstelle unter dpo-de@ubs.com oder unter folgender Anschrift.

UBS Europe SE

Group Data Protection Office
Bockenheimer Landstrasse 2-4,
60306, Frankfurt am Main
Deutschland

Angaben zum Gruppendatenschutzbeauftragten finden sie [hier](#).

10.3 Ausübung Ihrer Rechte

Zur Ausübung Ihrer vorstehend genannten Rechte senden Sie bitte eine E-Mail an:

- sh-Datenschutz_DE@ubs.com, für UBS Europe SE und UBS Optimus Foundation Deutschland
- sh-clientservice-inst-frankfurt@ubs.com, für UBS Asset Management (Deutschland) GmbH;
- clientservice@ubs.com für UBS Real Estate GmbH
- sh-ibdiso@ubs.com für Investment Banking Kunden der UBS Europe SE;
- sh-hr-eugdpr-snow@ubs.com, wenn Sie ein ehemaliger UBS-Mitarbeiter oder Bewerber sind.

Wenn Sie mit der Art und Weise, wie die UBS Ihre Personenbezogenen Daten verarbeitet, nicht zufrieden sind, teilen Sie uns dies bitte mit und wir prüfen Ihr Anliegen. Bitte teilen Sie uns Ihr Anliegen mit, indem Sie die Datenschutzfachstelle (Group Data Protection Office) unter dpo-de@ubs.com kontaktieren.

10.4 Geldwäschegesetz und Datenübertragung

Gemäß dem Geldwäschegesetz („**GwG**“) ist die UBS verpflichtet, die Identität von Kunden, wirtschaftlichen Eigentümern und von allen Treuhändern oder Treugebern von Kunden festzustellen und zu überprüfen, ferner den Zweck und die Art der vom potenziellen Kunden angestrebten Geschäftsbeziehung zu bewerten und zu überprüfen und schließlich Informationen über die Herkunft der eingesetzten Mittel einzuholen und zu überprüfen sowie die Geschäftsbeziehung und die ausgeführten Transaktionen kontinuierlich zu überwachen.

Auf dieser Grundlage bewahrt die UBS erhaltene Dokumente und Informationen, die Personenbezogene Daten des potenziellen Kunden, der wirtschaftlichen Eigentümer sowie der Treuhänder oder Treugeber enthalten und die im Rahmen der Sorgfaltspflichten erforderlich sind, für die Dauer von mindestens fünf Jahren (oder für eine andere gesetzlich vorgeschriebene Frist) nach Beendigung der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden oder nach dem Zeitpunkt einer gelegentlichen Transaktion auf. Die UBS ist ferner verpflichtet, die Transaktionsbelege und -aufzeichnungen aufzubewahren, die Personenbezogene Daten des potenziellen Kunden, der wirtschaftlichen Eigentümer, Treuhänder oder Treugeber enthalten und für die Ermittlung von Transaktionen erforderlich sind.

UBS kann unter bestimmten Umständen, sofern gesetzlich und aufsichtsrechtlich erforderlich oder zulässig, Personenbezogene Daten innerhalb und außerhalb der UBS-Gruppe wie in den Abschnitten 5.1 and 5.2 ausgeführt, weitergeben.

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

- Niederlassungen der UBS AG und der UBS Business Solutions AG (für Risikomanagement, technologische Unterstützung und Beziehungsmanagement);
- UBS Switzerland AG (für Reporting, Risikomanagement und technologische Unterstützung); und
- UBS Business Solutions Polen Sp. z o. o (für Risikomanagement und Verwaltungsdienstleistungen).

Arten von Drittparteien, die Ihre Personenbezogenen Daten 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).

Arten von Dienstleistern, die Ihre Personenbezogenen Daten erhalten, können sein:

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

Behörden oder öffentliche Stellen, die Ihre Personenbezogenen Daten erhalten, können beispielsweise sein:

- Deutsche Bundesbank;
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht („**BaFin**“);
- Europäische Zentralbank;
- Bundeszentralamt für Steuern;
- Datenschutzbehörde.

10.5 Direct marketing

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.

10.6 Fristen für die Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten

Wir verarbeiten und speichern ihre Personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unsere vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. In bestimmten Fällen kann UBS Personenbezogene Daten über die Beendigung der Geschäftsbeziehung oder Kontobeziehung hinaus speichern und verarbeiten, insbesondere zu Compliance oder Risikomanagementzwecken, um (anderen) gesetzlichen und behördlichen Anforderungen zu entsprechen oder wenn dies im berechtigten Interesse von UBS liegt.

In der Regel speichern wir Ihre Personenbezogenen Daten aufgrund gesetzlicher Vorschriften für die Dauer von zehn Jahren nach der Schließung Ihres Kundenkontos oder Beendigung der Bankbeziehung unter Berücksichtigung der gesetzlichen Verjährungsfrist, während der Ansprüche gegen die UBS geltend gemacht werden können.

Beispiele zur Aufbewahrungspflicht:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen: Zu nennen ist das Handelsgesetzbuch, die Abgabeordnung, das Kreditwesengesetz, das Geldwäschegesetz, das Wertpapierhandelsgesetz. Die dort vorgegeben Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre;
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach dem Bürgerlichen Gesetzbuch können diese Verjährungsvorschriften bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

10.7 Datenschutzbehörde

Sie können die zuständigen Datenschutzbehörden unter den [hier](#) angegebenen Anschriften kontaktieren.