

# INFORMATIVA PRIVACY CLIENTI - ITALIA

## PROTEZIONE DEI DATI AI SENSI DEL REGOLAMENTO EUROPEO IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (RGDP)

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

UBS prende in seria considerazione la Sua privacy. La presente Informativa ("**informativa**") contiene informazioni su quali dati personali sono raccolti dalle società UBS elencate alla sezione 10.1 ("**UBS**" o "**noi**") e dalle altre società del gruppo al quale apparteniamo, sull'utilizzo degli stessi e sui diritti a Lei spettanti.

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

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

Indice dei contenuti	
1 Qual è l'ambito di applicazione della presente informativa?	6 Per quanto tempo vengono conservati i Suoi dati personali?
2 Quale tipologia di dati personali raccogliamo?	7 Quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli?
3 Per quali finalità e su quali basi giuridiche trattiamo i dati personali?	8 Modifica dei Suoi dati personali
4 Come proteggiamo i dati personali?	9 Aggiornamento della presente informativa
5 Quali soggetti hanno accesso ai dati personali e con chi vengono condivisi?	10 Disposizioni specifiche per l'Italia

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

La presente informativa si applica a tutte le forme di utilizzo dei Suoi dati personali ("**trattamento**"), che UBS effettua nello Spazio Economico Europeo ("**SEE**"), in quanto cliente, ex-cliente o prospect. La sezione **10** tratta informazioni specifiche per le società UBS in Italia.

### 2 Quale tipologia di dati personali raccogliamo?

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

- informazioni di identificazione personale (come nome, indirizzo, sesso, nazionalità), dati di contatto (come numero di telefono, indirizzo e-mail), informazioni relative alla famiglia (come lo stato civile);
- informazioni relative al profilo professionale (come direzione/posizione e contatti professionali) ed informazioni relative alla proprietà aziendale ed al background finanziario.



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

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

Potremmo utilizzare cookie, tecnologie di tracciamento e altri mezzi (ad esempio, web beacon, pixel, gif, tag, identificatori univoci) per raccogliere e trattare le informazioni di cui sopra attraverso diversi canali, tra cui e-mail e dispositivi che Lei utilizza per interagire con noi.

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

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

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

Potremmo anche raccogliere alcuni tipi di informazioni sopra riportate sulle sue relazioni di affari, come informazioni su eventuali cointestatari di carte o conti correnti, soci (compresi altri azionisti o beneficiari), persone a carico o familiari, rappresentanti o agenti.

Nel caso Lei sia un cliente aziendale o investitore istituzionale, potremmo raccogliere informazioni sugli amministratori, rappresentanti, dipendenti, azionisti o beneficiari. Prima di fornire tali informazioni a UBS, deve fornire a tali soggetti una copia della presente informativa.

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

#### **3.1 Finalità del trattamento**

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

- a) Onboarding del cliente:
  - per verificare la Sua identità e valutare la Sua domanda (compresa la necessità di garanzie o altri strumenti di garanzia in caso presenti una domanda di credito). Per i controlli di conformità legali e normativi (ad esempio, per essere conformi alle normative antiriciclaggio e prevenire le frodi), si veda la Sezione e) di seguito.
- b) Gestione delle relazioni con il cliente:
  - per gestire il nostro rapporto con Lei, ivi compresa la comunicazione in merito a prodotti e servizi offerti da UBS e dai suoi partner commerciali, risoluzione di richieste o reclami presentati al servizio clienti, facilitare le attività di recupero crediti, prendere decisioni riguardanti un prestito o l'identità dei clienti, identificare dove si trovino fisicamente i clienti e chiudere eventuali conti correnti (nel rispetto della normativa vigente) qualora restino dormienti o sia per UBS impossibile contattare l'intestatario dopo un determinato periodo di tempo;
  - per permetterci di conoscerLa meglio come cliente, conoscere le Sue preferenze sui prodotti e servizi che riceve e su altri prodotti e servizi - compresi quelli offerti da noi, dalle società del Gruppo UBS e dai nostri partner commerciali - che potrebbero essere di Suo interesse, compresa la profilazione basata sul trattamento dei tuoi dati personali, ad esempio esaminando i tipi di applicazioni, piattaforme, prodotti e servizi che utilizza presso di noi, informazioni che otteniamo tramite la tecnologia di tracciamento e come desidera essere contattato;
  - per raccogliere e analizzare le Sue attività personalizzate e personali o anonime e di gruppo e i potenziali interessi nell'utilizzo dei nostri prodotti e servizi, dei siti web UBS, delle nostre applicazioni per dispositivi mobili e piattaforme UBS, portali multimediali e social network.
- c) Implementazione ed esecuzione dei prodotti:
  - per fornirle prodotti e servizi e garantire la loro corretta esecuzione, per esempio assicurando di poterLa identificare ed eseguire pagamenti da e verso i Suoi conti correnti, nel rispetto delle Sue istruzioni e dei termini del prodotto sottoscritto;
  - per eseguire la sottoscrizione.
- d) Impegnarsi nel prospecting e nello sviluppo del business e/o proteggere e valorizzare il marchio UBS:
  - per valutare se e come UBS possa promuovere prodotti, servizi ed eventi - compresi quelli offerti da noi, dalle entità del Gruppo UBS e da altri nostri partner commerciali - che potrebbero interessarLe;
  - per garantire l'abbinamento in forma personale o anonima, singola o aggregata alle offerte sui siti web UBS, sulle nostre applicazioni per dispositivi mobili, sulle piattaforme UBS, sui portali multimediali e sui social network e su altri prodotti e servizi UBS che può utilizzare;

- per contattarla per attività di marketing diretto per prodotti e servizi che si ritiene potrebbero essere di Suo interesse, inclusi quelli offerti da UBS, da altre società del Gruppo UBS e dai suoi partner commerciali, facilitando concorrenza e promozioni.
- e) Compliance e Risk Management e/o Prevenzione, Individuazione e Investigazione dei reati:
- per effettuare controlli di conformità legali e normativi in particolare nell'ambito del processo di onboarding e dei controlli periodici di compliance, anche ai fini di conformità con la normativa antiriciclaggio, prevenzione delle frodi e prevenzione dei reati finanziari legati alle sanzioni e allo screening dei Paesi. Questo include una profilazione basata sul trattamento dei Suoi dati personali, per esempio esaminando a come e da quali locazioni geografiche Lei usa le nostre applicazioni, prodotti e servizi;
  - per rispettare i nostri obblighi regolamentari e di compliance vigenti di volta in volta (ad esempio, leggi del settore finanziario, antiriciclaggio e leggi fiscali), anche in relazione alla registrazione e al monitoraggio delle comunicazioni, applicando una classificazione del rischio ai rapporti commerciali in corso, alla divulgazione alle autorità fiscali, alle autorità di regolamentazione dei servizi finanziari e ad altri organismi normativi, giudiziari e governativi o nei procedimenti nonché per attività di indagine e prevenzione dei reati. Questo include una profilazione basata sul trattamento dei Suoi dati personali, per esempio esaminando a come e da quali locazioni geografiche Lei usa le nostre applicazioni, prodotti e servizi;
  - per ricevere e gestire reclami, richieste o segnalazioni effettuati da Lei o da terzi alle unità designate all'interno di UBS o del Gruppo UBS;
  - per rispondere a qualsiasi procedimento, richiesta o richiesta effettiva o potenziale o alle indagini di un'autorità pubblica o giudiziaria;
  - per prevenire ed individuare reati, tra cui frodi o attività criminali, usi impropri dei nostri prodotti o servizi, mantenendo la sicurezza dei nostri sistemi informatici, delle architetture e reti.
- f) Supportare, migliorare e mantenere la tecnologia UBS:
- per adottare misure per migliorare i nostri prodotti e servizi e l'impiego della tecnologia, compresi test e aggiornamenti di sistemi e processi, nonché condurre ricerche di mercato per comprendere come ottimizzare i prodotti e i servizi esistenti o accrescere la conoscenza su altri che potrebbero essere forniti;
  - per analizzare i risultati delle nostre attività di marketing per misurarne l'efficacia e la pertinenza delle nostre campagne.
- g) Altre finalità:
- per la prudente gestione operativa del Gruppo UBS (compresa la gestione del credito e del rischio, i servizi di supporto tecnologico, la rendicontazione, le assicurazioni, l'audit, la formazione ai sistemi e ai prodotti e le finalità amministrative);
  - per consentire il trasferimento, la fusione o la cessione a un potenziale acquirente, cessionario, partner o venditore e ai loro consulenti in relazione a un trasferimento effettivo o potenziale, fusione o cessione di una parte o di tutto il business o asset di UBS, o di qualsiasi diritto o interesse associato, o acquisire un'impresa o avviare una fusione con essa;
  - per raccogliere dati per garantire la sicurezza degli edifici, la sicurezza del personale e dei visitatori, nonché della proprietà e delle informazioni situate o archiviate nei locali aziendali, per prevenire e, se necessario, investigare sull'accesso non autorizzato a locali sicuri (ad esempio, mantenere registri di accesso agli edifici e immagini del sistema CCTV per prevenire, rilevare e indagare su un furto di apparecchiature o beni di proprietà di UBS, dei visitatori o del personale, o minacce alla sicurezza del personale che lavora presso l'ufficio);
  - per effettuare analisi transazionali e statistiche e ricerche correlate; o
  - per esercitare i nostri doveri e/o diritti nei Suoi confronti o di terzi.

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

### **3.2 Basi del trattamento dei dati personali**

In base alla finalità del trattamento (si prega di vedere la sezione 3.1), la base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali sarà una delle seguenti:

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

Di seguito sono forniti alcuni esempi degli "interessi legittimi" sopra citati:

- gestire il nostro rapporto con Lei ed aiutarci a conoscerLa meglio come cliente, conoscere i prodotti e servizi che sceglie e altri prodotti e servizi che potrebbe essere interessato a ricevere (si veda la sezione 3.1 b) sopra);
- valutare se e come UBS può offrire prodotti, servizi ed eventi che potrebbero interessarLai (cfr. sezione 3.1 d) sopra);
- prevenire frodi o attività criminali, usi impropri dei nostri prodotti o servizi, nonché mantenere la sicurezza delle nostre informazioni, dei sistemi informatici, architetture e reti e la sicurezza dei locali UBS (cfr. sezione 3.1 e) e g) di cui sopra);
- ricevere e gestire reclami, richieste o segnalazioni da parte Sua o di terzi a unità designate all'interno di UBS o del Gruppo UBS (cfr. sezione 3.1 e) di cui sopra);
- adottare misure per migliorare i nostri prodotti e servizi e il nostro utilizzo della tecnologia e condurre ricerche di mercato (cfr. sezione 3.1 f) sopra);
- cooperare con una richiesta presentata in qualsiasi procedimento attuale o potenziale o nelle indagini di un'autorità pubblica o giudiziaria (cfr. sezione 3.1 e) sopra);
- alcune situazioni in cui rileviamo informazioni di cui alla sezione 5 sotto, fornendo prodotti e servizi e garantendo uno standard di servizio costantemente elevato in tutto il Gruppo UBS e mantenendo soddisfatti i nostri clienti, dipendenti e altri stakeholder; e
- esercitare i diritti di UBS in base agli articoli 16 e 17 della Carta dei Diritti Fondamentali, inclusi la libertà d'impresa e il diritto di proprietà;

sempre che tali interessi non confliggano con quelli di tutela della Sua privacy.

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

Qualora i dati personali che UBS raccoglie presso di Lei siano necessari per ottemperare ad un obbligo legale o di regolamento oppure per stipulare un contratto con Lei, nel caso di impossibilità di ottenere tali dati, UBS potrebbe trovarsi nell'impossibilità di accettarLa come cliente o di fornirLe i prodotti o servizi richiesti (nel qual caso sarà debitamente informato).

Nella misura in cui trattiamo categorie particolari di dati che La riguardano, lo faremo perché:

- il trattamento è necessario per motivi di interesse pubblico rilevante sulla base del diritto dell'Unione o degli Stati membri;
- il trattamento è necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria;
- il trattamento riguarda dati personali che sono resi manifestamente pubblici dal cliente;
- Lei ci ha dato il tuo esplicito consenso a trattare tali informazioni (ove legalmente consentito).

Nella tabella seguente, abbiamo riportato una descrizione dei modi in cui utilizziamo i tuoi dati personali e le basi giuridiche su cui ci basiamo per farlo. Ove appropriato, abbiamo anche identificato i nostri legittimi interessi nel trattamento dei tuoi dati personali.

Finalità del trattamento	Categorie di dati personali	Base giuridica del trattamento
Onboarding del cliente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dati di nascita e relativi alla famiglia</li> <li>• Informazioni finanziarie relative al cliente</li> <li>• Dati identificativi interni</li> <li>• Dettagli personali e di identificazione</li> <li>• Dati di indirizzo fisico ed elettronico</li> <li>• Informazioni da pubblici registri</li> </ul>	Per la sottoscrizione o l' <b>esecuzione di un contratto</b>
Client Relationship Management	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dati di nascita e relativi alla famiglia</li> <li>• Informazioni finanziarie relative al cliente</li> <li>• Dettagli personali e di identificazione</li> <li>• Dati di indirizzo fisico ed elettronico</li> <li>• Profilo professionale</li> <li>• Informazioni da pubblici registri</li> <li>• Dati identificativi interni</li> </ul>	<b>Interesse legittimo</b> <b>Consenso</b>

<p>Implementazione ed esecuzione del prodotto</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dati di nascita e relativi alla famiglia</li> <li>• Informazioni finanziarie relative al cliente</li> <li>• Dati identificativi interni</li> <li>• Dettagli personali e di identificazione</li> <li>• Dati di indirizzo fisico ed elettronico</li> <li>• Informazioni da pubblici registri</li> <li>• Transazioni ed elaborazioni</li> </ul>	<p>Per la sottoscrizione o l'<b>esecuzione di un contratto</b></p>
<p>Coinvolgimento nella prospezione e nello sviluppo del business e / o proteggere e migliorare il marchio UBS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dati di nascita e relativi alla famiglia</li> <li>• Informazioni finanziarie relative al cliente</li> <li>• Dettagli personali e di identificazione</li> <li>• Dati di indirizzo fisico ed elettronico</li> <li>• Profilo professionale</li> <li>• Dati identificativi interni</li> <li>• Transazioni ed elaborazioni</li> </ul>	<p><b>Interesse legittimo</b> <b>Consenso</b></p>
<p>Compliance e gestione del rischio, e / o Prevenzione, individuazione e investigazione dei reati</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dati di nascita e relativi alla famiglia</li> <li>• Informazioni finanziarie relative al cliente</li> <li>• Dettagli personali e di identificazione</li> <li>• Dati di indirizzo fisico ed elettronico</li> <li>• Profilo professionale</li> <li>• Informazioni da pubblici registri</li> <li>• Dati identificativi interni</li> <li>• Transazioni ed elaborazioni</li> <li>• Opinioni politiche</li> <li>• Condanne penali e reati</li> <li>• Dati biometrici (solo i paesi selezionati)</li> <li>• Dati relativi alla salute (solo i paesi selezionati)</li> <li>• Registrazione vocale e dati di comunicazione</li> </ul>	<p>Adempiere <b>obblighi legali e regolamentari</b> <b>Consenso</b> <b>Interesse legittimo</b></p>
<p>Supporto, potenziamento e manutenzione della tecnologia UBS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dettagli personali e di identificazione</li> <li>• Dati di indirizzo fisico ed elettronico</li> <li>• Dati identificativi interni</li> </ul>	<p><b>Interesse legittimo</b></p>

Altre finalità	<ul style="list-style-type: none"><li>• Dettagli personali e di identificazione</li></ul>	<b>Interesse legittimo</b>
----------------	---	----------------------------

#### **4 Come proteggiamo i dati personali?**

Tutto il personale UBS che ha accesso ai dati personali è tenuto a rispettare le norme e le procedure interne relative al trattamento dei Suoi dati personali al fine di proteggerli e garantirne la riservatezza.

Inoltre, abbiamo implementato misure tecniche e organizzative adeguate a proteggere i dati personali dalla distruzione, dalla perdita, dalla modifica, dall'abuso, dalla divulgazione o da accessi non autorizzati, accidentali o illeciti, nonché da tutte le altre forme illecite di trattamento.

#### **5 Quali soggetti hanno accesso ai dati personali e con chi vengono condivisi?**

##### **5.1 All'interno del Gruppo UBS**

Possiamo condividere i dati personali con altre società del Gruppo UBS al fine di assicurare alti standard di servizio, nonché di fornire ai propri clienti i servizi e prodotti richiesti. Altre società del Gruppo UBS possono trattare i vostri Dati personali per conto e su richiesta di UBS.

Si veda la Sezione 10 per maggiori informazioni sulle società del Gruppo UBS che ricevono i Suoi dati personali.

##### **5.2 All'esterno di UBS e del Gruppo UBS**

###### **5.2.1 Terzi**

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

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

Esempi di queste società relative al Suo paese sono elencati nella sezione 10.

### **5.2.2 Fornitori di servizi**

In alcuni casi, UBS può condividere i dati personali con propri fornitori di servizi, che sono contrattualmente vincolati alla riservatezza, come fornitori di servizi IT, software e outsourcing, servizi di logistica, posta, corrieri, servizi di stampa e archiviazione, fornitori di servizi di marketing e comunicazione, società di facility management, fornitori di servizi di market data, fornitori di servizi di trasporto e travel management, e altri. In tal caso, UBS opera al fine di garantire che tali soggetti rispettino i propri standard di protezione dei dati, al fine di garantire la sicurezza degli stessi.

Laddove trasferiamo i Suoi dati a fornitori di servizi terzi che trattano i dati per conto di UBS, ci assicuriamo che i fornitori soddisfino i nostri standard di sicurezza dei dati, in modo che i Suoi dati personali stiano al sicuro. I fornitori di servizi terzi devono rispettare un elenco di misure di sicurezza tecniche e organizzative, indipendentemente dalla loro ubicazione, comprese le misure relative a: (i) gestione della sicurezza delle informazioni; (ii) valutazione dei rischi per la sicurezza delle informazioni e (iii) misure di sicurezza delle informazioni (ad esempio, controlli di accesso fisici; controlli di accesso logici; protezione da malware e hacking; misure di crittografia dei dati; misure di gestione del backup e del recovery).

Esempi di queste società relative al Suo paese sono elencati nella Sezione 10.

### **5.2.3 Autorità pubbliche o di regolamentazione**

Ove richiesto, i dati personali possono essere comunicati ad autorità pubbliche, di regolamentazione, giudiziarie o governative, organi giurisdizionali o parti in causa, ivi compreso quando previsto da leggi o regolamenti, in base a codici professionali o di condotta, oppure quando tali autorità lo richiedano.

Alcuni esempi di autorità rilevanti sono elencati nella Sezione 10.

### **5.2.4 Altro**

- Un potenziale acquirente, cessionario, partner o venditore e ai loro consulenti in relazione a un trasferimento effettivo o potenziale, fusione o cessione di una parte o di tutto il business o asset di UBS, o di qualsiasi diritto o interesse associato, o di acquisire un'impresa o avviare una fusione con essa;
- qualunque legittimo destinatario delle comunicazioni previsto da leggi o normative applicabili.

## **5.3 Trasferimenti dei dati verso altri paesi**

I dati personali trasferiti all'interno o all'esterno di UBS e del Gruppo UBS, come stabilito nelle Sezioni 5.1 e 5.2, sono in alcuni casi trattati anche in Paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo. Trasferiamo i Suoi dati personali all'estero solo in paesi che si ritiene forniscano un livello adeguato di protezione dei dati, o in assenza di tale legislazione che garantisca un'adeguata protezione, sulla base di adeguate garanzie (ad esempio, clausole contrattuali standard adottate dalla Commissione Europea).

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

Un elenco dei paesi in cui il gruppo UBS opera, è disponibile [qui](#).

## **6 Per quanto tempo vengono conservati i dati personali?**

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

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

Una volta terminato il nostro rapporto con te (ad esempio, dopo la chiusura del tuo account o a seguito di una transazione come un pagamento, la tua richiesta per un prodotto viene rifiutata o decidi di non procedere con un'applicazione), conserveremo i tuoi dati personali solo per un periodo appropriato, che in molti casi è fino a 10

anni dopo la chiusura del tuo account o a seguito di una transazione come un pagamento. Il periodo per cui conserviamo le informazioni è spesso legato alla quantità di tempo disponibile per intentare un'azione legale, richiesta dalla legge o dai regolamenti, o per la conformità e la gestione del rischio.

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

## **7 Quali sono i Suoi diritti e come può esercitarli?**

### **7.1 I Suoi diritti**

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

Inoltre, ha il diritto di:

- opporsi al trattamento dei Suoi dati personali;
- richiedere la cancellazione dei Suoi dati personali;
- richiedere la restrizione del trattamento, e/o
- revocare il consenso al trattamento dei dati che UBS ha ottenuto (senza che tale revoca pregiudichi la liceità di qualunque trattamento che sia stato effettuato prima della revoca stessa).

Quando i dati personali sono trattati per scopi di marketing diretto, il Suo diritto di opposizione si estende anche al marketing diretto, ivi comprese le attività di profilazione quando legate al marketing. È possibile opporsi al marketing diretto, in ogni momento, cliccando sul link "disiscriviti" presente in tutte le e-mail ricevute o inviando una comunicazione all'indirizzo indicato nella sezione 10.

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

UBS adempierà a tali richieste, revoche o obiezioni come richiesto dalle norme applicabili in materia di protezione dei dati, ma questi diritti non sono assoluti: non sempre si applicano e possono essere applicate esenzioni. Di solito, in risposta a una richiesta, Le chiederemo di provare la Sua identità e / o fornire informazioni che ci aiutino a comprendere meglio la Sua richiesta. Nel caso in cui decidessimo di non evadere la Sua richiesta, Le spiegheremo perché.

In alcune specifiche circostanze, UBS potrà trattare i Suoi dati personali attraverso un processo decisionale automatizzato. In tal caso, sarà informato di tale processo decisionale automatizzato che utilizza i Suoi dati personali, riceverà chiarimenti in merito ai criteri ed alle procedure applicate. Potrà richiedere una spiegazione sul processo decisionale automatizzato e che una persona riveda la decisione quando basata esclusivamente su quel trattamento.

### **7.2 Esercizio dei diritti**

Per esercitare i diritti di cui sopra, può scrivere un'e-mail all'unità responsabile indicata nella Sezione 10.

Nel caso in cui non sia soddisfatto del trattamento dei dati personali da parte di UBS, saremo lieti di discuterne al fine di comprendere come risolvere la situazione. Per parlare con UBS in merito all'uso dei dati personali, può contattare il Group Data Protection Office come indicato nella Sezione 10.

Qualora la risposta di UBS non La soddisfi, ha il diritto di presentare un reclamo presso l'autorità per la protezione dei dati personali nella giurisdizione del luogo di residenza o lavoro, oppure del luogo in cui ritiene sia sorto un problema in relazione ai Suoi dati personali. L'elenco delle autorità per la protezione dei dati personali è consultabile al seguente pagina web: [https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members\\_it](https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_it)

## 8 Modifica dei Suoi dati personali

Ci impegniamo a mantenere i Suoi dati personali corretti e aggiornati. Pertanto, nel caso i Suoi dati personali avessero variazioni, La preghiamo di informarci della variazione quanto prima.

## 9 Aggiornamento della presente informativa

L'ultimo aggiornamento della presente informativa risale a Gennaio 2026. Ci riserviamo il diritto di modificare il documento ogniqualvolta lo si ritenga opportuno. Qualsiasi modifica o aggiornamento alla presente informativa sarà disponibile [qui](#). Si prega di visitare frequentemente il sito web di UBS per acquisire l'informativa corrente, in quanto i termini della presente informativa sono a Lei strettamente correlati.

In caso di domande o richieste di chiarimenti sulla presente informativa, La invitiamo a contattare il Group Data Protection Office come indicato nella Sezione 10.

## 10 Disposizioni specifiche per l'Italia

Questa sezione comprende disposizioni specifiche per l'Italia in aggiunta alle informazioni fornite nelle restanti sezioni della presente informativa.

### 10.1 Elenco delle Società UBS titolari in Italia

Società UBS	Indirizzo Sede Legale
UBS Asset Management (Italia) SGR S.p.A.	Via del Vecchio Politecnico 3, Milano, 20121, Italia
UBS Europe SE, Succursale Italia	
UBS Fiduciaria S.p.A.	
UBS Asset Management (Europe) S.A., Italy Branch	

### 10.2 Data Protection Office

Si prega di inviare una mail all'indirizzo [dpo-it@ubs.com](mailto:dpo-it@ubs.com) per contattare il Group Data Protection Office.

Il contatto del Group Data Protection Officer è disponibile [qui](#).

### 10.3 Contatti per esercitare i diritti

Per esercitare i diritti elencati nella Sezione 7.1, può scrivere un'e-mail ai seguenti indirizzi:

- [sh-ufficioreclami-ub@ubs.com](mailto:sh-ufficioreclami-ub@ubs.com), se Lei è un cliente di UBS Europe SE, Succursale Italia o UBS Fiduciaria S.p.A.;
- [ubs-asset-management-italia@ubs.com](mailto:ubs-asset-management-italia@ubs.com), se Lei è un client di Asset Management;
- [SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com](mailto:SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com), se Lei è un ex-dipendente o un candidato;

In caso di insoddisfazione relativamente al trattamento dei dati personali da parte di UBS, saremo lieti di discuterne al fine di comprendere come risolvere la situazione. Per parlare con UBS in merito all'uso dei dati personali, può contattare il Group Data Protection Office all'indirizzo: [dpo-it@ubs.com](mailto:dpo-it@ubs.com).

### 10.4 Antiriciclaggio e trasferimento dei dati

UBS è obbligata, ai sensi dei requisiti applicabili in materia di riciclaggio di denaro (compreso il Decreto Legislativo n. 231 del 2007, modificato dal Decreto Legislativo n. 125 del 2019), a stabilire e verificare l'identità dei clienti e dei beneficiari effettivi, per valutare e verificare lo scopo e la natura del rapporto commerciale richiesto dal richiedente, per ottenere e verificare informazioni sull'origine dei fondi utilizzati, e per monitorare continuamente il rapporto commerciale e le transazioni effettuate.

A tal proposito, UBS conserva i documenti e le informazioni ricevute che contengono dati personali necessari per la due diligence per un periodo minimo, come previsto dalle disposizioni della legge. UBS è inoltre tenuta a



conservare i documenti e i registri delle transazioni che contengono i dati personali necessari per accertare le transazioni. I dati personali possono essere condivisi all'interno del Gruppo UBS allo scopo di prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

In determinate circostanze, in conformità con le disposizioni in materia di riciclaggio di denaro e prevenzione del terrorismo, e i requisiti sulla privacy dei dati, potremmo trasferire i Suoi dati personali all'interno e all'esterno del Gruppo UBS, come indicato nelle sezioni [5.1](#) e [5.2](#).

Esempi di Società UBS che ricevono i Suoi dati personali:

- Sedi secondarie di UBS AG e UBS Business Solutions AG (per gestione dei rischi, servizi di supporto tecnologico e gestione rapporti con i clienti);
- UBS Switzerland AG (per reporting, gestione dei rischi e servizi di supporto tecnologico); e
- UBS Business Solutions Poland Sp. z o. o. (per gestione dei rischi e servizi amministrativi).

Le sopra citate Società del Gruppo UBS agiscono in qualità di responsabili del trattamento dei Suoi dati personali delle società elencate al punto 10.1 che agiscono in qualità di titolari del trattamento dei dati che determinano lo scopo per il quale i vostri dati personali vengono trattati.

Esempi di terzi che ricevono i Suoi dati personali:

- centri di compensazione o sistemi di compensazione e liquidazione e società specializzate in pagamenti o istituzioni come SWIFT;
- destinatari di pagamenti, beneficiari, cointestatari di conti correnti, intermediari, banche corrispondenti e agenti (comprese le banche depositarie);
- terzi gestori di fondi che Le forniscono servizi di asset management.

Esempi di fornitori di servizi che ricevono i Suoi dati personali:

- Fornitori di hardware, software e servizi IT;
- Fornitori di servizi di logistica, posta, corrieri, stampa e stoccaggio;
- Fornitori di servizi di marketing e comunicazione.

Esempi di autorità pubbliche o di regolamentazione che possono ricevere i Suoi dati personali:

- Deutsche Bundesbank;
- L'Ente Federale Tedesco di vigilanza dei servizi finanziari (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht BaFin);
- Commissione Nazionale per la Società e la Borsa (CONSOB);
- Banca D'Italia;
- Servizio centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto (Cicr);
- Autorità giudiziarie;
- Centrale Rischi della Banca d'Italia;
- Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

## **10.5 Direct Marketing**

UBS ottiene il Suo esplicito consenso prima di contattarla direttamente per finalità di marketing attraverso mezzi di comunicazione elettronici o via telefono. Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento (ad esempio, facendo clic sul link "disiscriviti" in una qualsiasi delle nostre e-mail o inviandoci un'e-mail all'indirizzo indicato nella Sezione [10.3](#)).

## **10.6 Periodo di conservazione dei dati personali**



Trattiamo e archiviamo i Suoi dati personali per il tempo necessario per l'adempimento dei nostri obblighi contrattuali e legali soggetti ai requisiti legali e normativi applicabili. Inoltre, potremmo trattare i Suoi dati personali dopo il termine del rapporto commerciale o del contratto con UBS per scopi di compliance e risk management in conformità con le leggi applicabili, nonché in base a vari obblighi di conservazione e documentazione nell'interesse legittimo di UBS.

In generale, UBS conserva i dati personali per la durata del rapporto o del contratto più ulteriori dieci anni, che riflette il periodo di tempo consentito per la presentazione di azioni legali a seguito della cessazione di tale rapporto o contratto.

Esempi di obblighi legali e normativi che richiedono il trattamento dei Dati Personali:

- rispetto dei periodi di archiviazione dei registri ai sensi delle leggi commerciali e fiscali;
- archiviazione delle prove nell'ambito della prescrizione.

#### **10.7 Autorità per la protezione dei dati personali**

L'autorità italiana per la protezione dei dati è il Garante per la protezione dei dati personali.

Lei può contattare il Garante per la protezione dei dati personali al seguente indirizzo:

Garante Per La Protezione Dei Dati Personali

Piazza Venezia 11

00187 - Roma (Italia)

Tel: +39 06.696771

e-mail: [protocollo@gdpd.it](mailto:protocollo@gdpd.it)