

AVISO DE PRIVACIDADE PARA CLIENTES – LUXEMBURGO

PROTEÇÃO DE DADOS AO ABRIGO DO REGULAMENTO GERAL SOBRE A PROTEÇÃO DE DADOS (RGPD)

Para gerir o nosso negócio, a UBS trata informações sobre indivíduos («**Dados Pessoais**»), incluindo informações sobre os nossos clientes atuais e antigos («**você**»).

A UBS leva a sua privacidade a sério. Este Aviso de Privacidade («**Aviso**») contém informações sobre os Dados Pessoais que as entidades do Grupo UBS listadas na secção 10.1 («**UBS**», «**nós**», «**nosso**» ou «**nos**») e outras empresas do grupo a que pertencemos (o «**Grupo UBS**») recolhem, o que fazemos com essas informações e que direitos tem.

Como parte do nosso compromisso de proteger os seus Dados Pessoais, queremos informá-lo de forma transparente:

- porque e como a UBS recolhe, utiliza e armazena os seus Dados Pessoais;
- a base legal para a utilização dos seus Dados Pessoais; e ainda
- quais são os seus direitos em relação a esse tratamento e como pode exercê-los.

Índice	
1 O que abrange este Aviso?	6 Durante quanto tempo conservamos os Dados Pessoais?
2 Que tipos de Dados Pessoais recolhemos?	7 Quais são os seus direitos e como pode exercê-los?
3 Com que finalidade tratamos os Dados Pessoais e em que base jurídica nos baseamos?	8 Alterações aos seus Dados Pessoais
4 Como protegemos os Dados Pessoais?	9 Atualizações a este Aviso
5 Quem tem acesso aos Dados Pessoais e com quem são partilhados?	10 Outras disposições específicas de Luxemburgo

1 O que abrange este Aviso?

Este Aviso aplica-se a todas e quaisquer formas de utilização («**tratamento**») de Dados Pessoais por nós no Espaço Económico Europeu («**EEE**») se for um cliente antigo, atual ou potencial. A Secção 10 estabelece informações específicas para entidades do Grupo UBS em Luxemburgo.

2 Que tipos de Dados Pessoais recolhemos?

Para potenciais clientes com os quais ainda não estabelecemos contacto, podemos recolher (na medida do permitido pela lei aplicável):

- Dados de identificação pessoal (como nome, morada, sexo, nacionalidade), informações de contacto (como telefone, endereço de e-mail) e dados familiares (como estado civil);
- informações relacionadas com o perfil profissional (como cargos de direção e redes profissionais) e informações relacionadas com a propriedade da empresa e antecedentes financeiros.

Para clientes antigos e atuais ou potenciais clientes com os quais estamos a tomar medidas para entrar numa relação contratual, recolhemos (na medida permitida pela lei aplicável):

- dados pessoais, como o seu nome, número de identificação, data de nascimento, documentos relacionados com a conformidade (incluindo uma cópia do seu bilhete de identidade nacional ou passaporte), número de telefone, morada e domicílio, endereço eletrónico e detalhes familiares, como o nome do seu cônjuge ou parceiro;
- informações financeiras, incluindo registos de pagamentos e transações e informações relacionadas com os seus ativos (incluindo propriedades fixas), demonstrações financeiras, passivos, impostos, receitas, ganhos e investimentos (incluindo os seus objetivos de investimento);
- domicílio fiscal e outros documentos e informações fiscais;
- se for caso disso, informações profissionais sobre si, tais como o seu cargo e experiência profissional;
- o seu conhecimento e experiência em matéria de investimento;
- detalhes das nossas interações consigo e dos produtos e serviços que utiliza, incluindo interações eletrónicas em vários canais, tais como e-mails e aplicações móveis;
- quaisquer registos de chamadas telefónicas entre si e a UBS, especificamente informações de registo telefónico, tais como o seu número de telefone, número da pessoa que efetua a chamada, número da parte receptora, números de reencaminhamento, hora e data das chamadas e mensagens, duração das chamadas, informações de encaminhamento e tipos de chamadas;
- gravação de voz e dados de comunicação;
- se for caso disso, informações sobre a sua nomeação para um mandato;
- identificadores que lhe atribuímos, tais como o seu número de cliente, relação comercial, parceiro ou número de conta, incluindo identificadores para fins contabilísticos;
- em alguns casos (quando permitido por lei), categorias especiais de Dados Pessoais, tais como as suas informações biométricas, opiniões ou afiliações políticas, convicções religiosas ou filosóficas e, na medida do legalmente possível, informações relacionadas com condenações ou infrações penais.
- quando acede aos websites da UBS ou às nossas aplicações, dados transmitidos pelo seu browser ou dispositivo que está a utilizar será automaticamente registados pelo nosso servidor, incluindo data e hora do acesso, nome do ficheiro acedido, bem como o volume de dados transmitidos e o desempenho do acesso, o seu dispositivo, o seu navegador web, idioma do navegador e domínio solicitante, e endereço IP (os dados adicionais só serão registados através do nosso Website se a sua divulgação for feita voluntariamente, por exemplo, no decurso de um registo ou pedido). Quando você visita um site da UBS, esse site conterá informações adicionais sobre como usamos suas informações enquanto você visita esse site; e ainda

Podemos usar cookies, tecnologias de rastreamento e outros meios (por exemplo, web beacons, pixels, gifs, tags, identificadores exclusivos) para coletar e processar as informações acima de diferentes canais, incluindo e-mail e dispositivos que você usa para interagir conosco.

Podemos utilizar os Dados Pessoais para análise e medição (incluindo aprendizagem automática) para tratar as informações acima, incluindo a definição de perfis com base no tratamento dos seus Dados Pessoais, por exemplo, consultando as informações que obtemos através de cookies e tecnologias de rastreio.

Em alguns casos, recolhemos estas informações de registos públicos (que, dependendo do produto ou serviço que recebe e do país da entidade UBS com a qual tem uma relação contratual, podem incluir beneficiários efetivos e outros registos), administração pública ou outras fontes terceiras ou públicas, tais como serviços de análise patrimonial, agências de referência de crédito, agências de prevenção de fraudes, intermediários que facilitam a portabilidade de dados e outras entidades do Grupo UBS. Também podemos recolher alguns dos tipos de Dados Pessoais acima referidos em relação à sua relação comercial, tais como titulares de cartões ou titulares

de contas adicionais, parceiros comerciais (incluindo outros acionistas ou beneficiários efetivos), dependentes ou membros da família, representantes ou agentes.

Quando você é um cliente ou investidor institucional ou corporativo, podemos coletar informações sobre seus diretores, representantes, funcionários, acionistas ou beneficiário efetivo. Antes de fornecer estas informações à UBS, deve fornecer uma cópia deste Aviso a essas pessoas.

3 Com que finalidade tratamos os Dados Pessoais e em que base jurídica nos baseamos?

3.1 Finalidades do tratamento

Tratamos sempre os seus Dados Pessoais para uma finalidade específica e tratamos apenas os Dados Pessoais que sejam relevantes para atingir essa finalidade. Em particular, tratamos Dados Pessoais, dentro das limitações legais aplicáveis, para as seguintes finalidades:

a) Integração do Cliente:

- para verificar a sua identidade e avaliar o seu pedido (incluindo a necessidade de garantias ou outros instrumentos de titularização, caso solicite crédito). Para verificações de conformidade legal e regulamentar (por exemplo, para cumprir os regulamentos de combate à lavagem de dinheiro e prevenir fraudes), consulte a Seção e) abaixo.

b) Gestão do Relacionamento com o Cliente:

- para gerir a nossa relação consigo, incluindo comunicar consigo em relação aos produtos e serviços que obtém de nós e dos nossos parceiros comerciais, tratar de questões e reclamações relacionadas com o serviço de apoio ao cliente, facilitar as atividades de recuperação de dívidas, tomar decisões relativas a crédito ou à sua identidade, rastrear o seu paradeiro e encerrar a sua conta (de acordo com a lei aplicável) se esta permanecer inativa e não formos capazes de o contactar após um período de tempo;
- para nos ajudar a saber mais sobre si enquanto cliente, as suas preferências sobre os produtos e serviços que recebe e outros produtos e serviços - incluindo os oferecidos por nós, entidades do Grupo UBS e os nossos parceiros comerciais - poderá estar interessado em receber, incluindo a definição de perfis com base no tratamento dos seus Dados Pessoais, por exemplo, analisando os tipos de aplicações, plataformas, produtos e serviços que utiliza da nossa parte, informações que obtemos através da tecnologia de rastreio e como gosta de ser contactado;
- para recolher e analisar a sua atividade individualizada e pessoal ou anónima e baseada em grupo e potenciais interesses na utilização dos nossos produtos e serviços, dos nossos websites, das nossas aplicações para dispositivos móveis e plataformas UBS, portais multimédia e redes sociais.

c) Implementação e execução do produto:

- para lhe fornecer produtos e serviços e garantir a sua execução adequada, por exemplo, garantindo que podemos identificá-lo e fazer pagamentos de e para as suas contas de acordo com as suas instruções e os termos do produto;
- para prestar serviços relacionados com a sua participação em organismos de investimento coletivo, por exemplo, serviços de depositário, gestão e administração
- realizar a subscrição.

d) Empenhar-se na prospeção e desenvolvimento de negócios e/ou proteger e potenciar a marca UBS:

- para avaliar se e como a UBS pode oferecer produtos, serviços e eventos - incluindo aqueles oferecidos por nós, entidades do Grupo UBS e nossos outros parceiros de negócios - que possam ser do seu interesse;
- para correspondência individualizada e pessoal ou anónima e baseada em grupo de ofertas nos nossos sites, nas nossas aplicações para dispositivos móveis, nas plataformas UBS, em portais multimédia e redes sociais e outros produtos e serviços UBS que possa utilizar;
- contactá-lo para fins de marketing direto sobre produtos e serviços que pensamos ser do seu interesse, incluindo os oferecidos por nós, entidades do Grupo UBS e outros parceiros comerciais, e facilitar concursos e promoções.

e) Compliance e Gestão de Riscos e/ou Prevenção, Detecção e Investigação de Crimes:

- realizar verificações de conformidade legal e regulatória como parte do processo de integração, inclusive para cumprir os regulamentos de combate à lavagem de dinheiro e prevenção de fraudes;
- para cumprir as nossas obrigações regulamentares e de conformidade em curso (por exemplo, leis do setor financeiro, leis anti lavagem de dinheiro e leis fiscais), incluindo em relação ao registo e monitorização de comunicações, aplicar uma classificação de risco a relações comerciais em curso, divulgações a autoridades fiscais, reguladores de serviços financeiros e outros órgãos regulamentares, judiciais e governamentais ou em processos e investigação ou prevenção de crimes;
- para receber e tratar reclamações, pedidos ou relatórios seus ou de terceiros feitos a unidades designadas dentro da UBS ou do Grupo UBS;
- responder a quaisquer processos, pedidos ou inquéritos reais ou potenciais de uma autoridade pública ou judicial;
- para prevenir e detetar crimes, incluindo fraude ou atividade criminosa, utilizações indevidas dos nossos produtos ou serviços, bem como a segurança dos nossos sistemas, arquitetura e redes de TI.

f) Apoiar, Aprimorar e Manter a Tecnologia da UBS:

- para tomar medidas para melhorar os nossos produtos e serviços e a nossa utilização da tecnologia, incluindo testes e atualização de sistemas e processos, e a realização de pesquisas de mercado para compreender como melhorar os nossos produtos e serviços existentes ou aprender sobre outros produtos e serviços que podemos fornecer;
- analisar os resultados das nossas atividades de marketing para medir a sua eficácia e relevância das nossas campanhas.

g) Outros fins:

- para a gestão operacional prudente do Grupo UBS (incluindo gestão de crédito e risco, serviços de apoio tecnológico, reporting, seguros, auditoria, formação de sistemas e produtos e fins administrativos);
- para permitir uma transferência, fusão ou alienação a um potencial comprador, cessionário, parceiro de fusão ou vendedor e seus consultores em conexão com uma transferência, fusão ou alienação, real ou potencial, de parte ou da totalidade dos negócios ou ativos do UBS, ou quaisquer direitos ou interesses associados, ou para adquirir um negócio ou entrar em uma fusão com ele;
- recolher dados para garantir a segurança dos edifícios, a segurança dos funcionários e visitantes, bem como bens e informações localizados, armazenados ou acessíveis a partir das instalações, para prevenir e, se necessário, investigar o acesso não autorizado a instalações seguras (por exemplo,

manter registos de acesso aos edifícios e imagens do sistema de CCTV para prevenir, detetar e investigar um roubo de equipamento ou ativo propriedade da UBS, visitantes ou funcionários, ou ameaças à segurança do pessoal que trabalha no escritório);

- realizar análises transacionais e estatísticas, e pesquisas relacionadas; quer
- para exercer os nossos deveres e/ou direitos perante si ou terceiros.

Utilizamos métodos automatizados (incluindo inteligência artificial) e manuais para tratar os seus Dados Pessoais para estes fins. Os nossos métodos automatizados estão frequentemente relacionados e são suportados pelos nossos métodos manuais. Por exemplo, nossos sistemas de inteligência artificial podem analisar seus dados para identificar padrões e tendências, que geralmente são revisados e interpretados manualmente por humanos.

3.2 Base jurídica para o tratamento

Dependendo da finalidade da atividade de tratamento (ver Secção 3.1), a base jurídica para o tratamento dos seus Dados Pessoais será uma das seguintes:

- necessário para tomar medidas para celebrar ou executar um contrato consigo para os serviços ou produtos que solicitar, ou para cumprir as nossas obrigações ao abrigo de tal contrato, como quando utilizamos os seus dados para alguns dos fins indicados na Secção 3.1 a) e c) acima;
- obrigados a cumprir as nossas responsabilidades legais ou regulamentares, incluindo quando conduzimos as verificações de conformidade legal e regulamentar e fazemos as divulgações a autoridades, reguladores e organismos governamentais, como quando utilizamos os seus dados para alguns dos fins indicados na Secção 3.1 e) e g) acima;
- em alguns casos, necessários para o desempenho de uma missão de interesse público;
- necessários para os interesses legítimos da UBS, sem afetar indevidamente os seus interesses ou direitos e liberdades fundamentais e na medida em que tais Dados Pessoais sejam necessários para a finalidade pretendida (como quando utilizamos os seus dados para alguns dos fins indicados na Secção 3.1 a), b), d), e), f) e g). Veja abaixo mais exemplos de interesses legítimos da UBS); quer
- em circunstâncias limitadas, e conforme lhe possa ser solicitado periodicamente, obtivemos consentimento prévio (por exemplo, quando exigido por lei) ou tratamos com o seu consentimento explícito no caso de categorias especiais de Dados Pessoais (como dados biométricos).

São exemplos dos "interesses legítimos" acima referidos:

- gerir a nossa relação consigo e ajudar-nos a saber mais sobre si enquanto cliente, os produtos e serviços que recebe e outros produtos e serviços que possa estar interessado em receber (ver Secção 3.1 b) acima);
- avaliar se e como a UBS pode oferecer produtos, serviços e eventos que possam ser do seu interesse (ver Secção 3.1 d) acima);
- prevenir fraudes ou atividades criminosas, utilizações indevidas dos nossos produtos ou serviços, bem como a segurança das nossas informações, sistemas informáticos, arquitetura e redes e segurança das instalações da UBS (ver Secção 3.1 e) e g) acima);
- receber e tratar reclamações, pedidos ou relatórios seus ou de terceiros feitos a unidades designadas dentro da UBS ou do Grupo UBS (ver Secção 3.1 e) acima);
- tomar medidas para melhorar os nossos produtos e serviços e a nossa utilização da tecnologia e realizar estudos de mercado (ver Secção 3.1 f) acima);
- cooperar com um pedido apresentado em qualquer processo real ou potencial ou nos inquéritos de uma autoridade pública ou judicial (ver secção 3.1 e) acima);
- determinada situação em que fazemos as divulgações referidas na Seção 5 abaixo, fornecendo produtos e serviços e garantindo um padrão de serviço consistentemente alto em todo o Grupo UBS, e mantendo nossos clientes, funcionários e outras partes interessadas satisfeitos; e ainda

- exercer os nossos direitos ao abrigo dos artigos 16.º e 17.º da Carta dos Direitos Fundamentais, incluindo a nossa liberdade de empresa e o direito de propriedade;

em cada caso, desde que tais interesses não sejam suplantados pelos seus interesses de privacidade.

Na medida em que a UBS tenha obtido o seu consentimento para tratar Dados Pessoais comuns no passado em quaisquer termos e condições específicos do produto apenas para os fins da lei de proteção de dados, a UBS deixará de confiar nesse consentimento, mas basear-se-á em motivos legais de cumprimento de uma obrigação legal, necessidade contratual ou interesses legítimos (conforme especificado neste Aviso), e a capacidade da UBS de confiar nesse consentimento é aqui dispensada ou extinta. Para evitar dúvidas, qualquer consentimento dado por qualquer outro motivo, por exemplo (e se aplicável) privacidade eletrónica (incluindo marketing direto), sigilo bancário, decisões baseadas exclusivamente no tratamento automatizado não é afetado pelo presente número.

Quando os Dados Pessoais que recolhemos de si são necessários para cumprir as nossas obrigações legais ou regulamentares ou para celebrar um acordo consigo, se não pudermos recolher esses Dados Pessoais, existe a possibilidade de não conseguirmos integrá-lo como cliente ou fornecer-lhe produtos ou serviços (caso em que o informaremos em conformidade).

Na medida em que tratamos quaisquer categorias especiais de dados relacionados consigo, fá-lo-emos porque:

- o tratamento for necessário para a declaração, o exercício ou a defesa de um direito judicial;
- o tratamento for necessário por razões de interesse público substancial com base no direito da União ou dos Estados-Membros da UE;
- o tratamento está relacionado com Dados Pessoais que são manifestamente tornados públicos por si; quer
- nos deu o seu consentimento explícito para tratar essas informações (quando legalmente permitido).

Apresentamos na tabela abaixo uma descrição das formas como utilizamos os seus Dados Pessoais e as bases jurídicas em que nos baseamos para o fazer. Quando apropriado, também identificámos os nossos interesses legítimos no tratamento dos seus Dados Pessoais.

Finalidade do tratamento	Categorias de dados pessoais	Base jurídica para o tratamento
Integração de Clientes	<ul style="list-style-type: none">• Dados de nascimento e família• Informação financeira do cliente• Identificadores internos• Dados pessoais e identificação• Dados de endereços físicos e eletrónicos• Informações de registo público	Tomar medidas para celebrar ou executar um contrato

Gestão de Relacionamento com o Cliente	<ul style="list-style-type: none"> • Dados de nascimento e família • Informação financeira do cliente • Dados pessoais e identificação • Dados de endereços físicos e eletrónicos • Perfil profissional • Informações do Registo Público • Identificadores internos 	<p>Consentimento Interesse legítimo</p>
Implementação e execução do produto	<ul style="list-style-type: none"> • Dados de nascimento e família • Informação financeira do cliente • Identificadores internos • Dados pessoais e identificação • Dados de endereços físicos e eletrónicos • Informações de registo público • Transações e processamento 	<p>Tomar medidas para celebrar ou executar um contrato</p>
Empenhar-se na prospecção e desenvolvimento de negócios e/ou proteger e potenciar a marca UBS	<ul style="list-style-type: none"> • Dados de nascimento e família • Informação financeira do cliente • Dados pessoais e identificação • Dados de endereços físicos e eletrónicos • Perfil profissional • Identificadores internos • Transação e Processamento 	<p>Consentimento Interesse legítimo</p>

Compliance e Gestão de Riscos e/ou Prevenção, Detecção e Investigação de Crimes	<ul style="list-style-type: none"> • Dados de nascimento e família • Informação financeira do cliente • Dados pessoais e identificação • Dados de endereços físicos e eletrónicos • Perfil profissional • Informações de registo público • Identificadores internos • Transação e Processamento • Opiniões ou afiliações políticas • Condenações e infrações penais • gravação de voz e dados de comunicação 	<p>Cumprir as nossas responsabilidades legais ou regulamentares</p> <p>Consentimento</p> <p>Interesse legítimo</p>
Apoiando, aprimorando e mantendo a tecnologia da UBS	<ul style="list-style-type: none"> • Dados pessoais e identificação • Dados de endereços físicos e eletrónicos • Identificadores internos 	<p>Interesse legítimo</p>
Outras finalidades	<ul style="list-style-type: none"> • Dados pessoais e identificação 	<p>Interesse legítimo</p>

4 Como protegemos os Dados Pessoais?

Todos os funcionários da UBS que acedem a Dados Pessoais devem cumprir as nossas regras e processos internos em relação ao tratamento dos seus Dados Pessoais para os proteger e garantir a sua confidencialidade.

A UBS e o Grupo UBS também implementaram medidas técnicas e organizacionais adequadas para proteger os seus Dados Pessoais contra a destruição, perda, alteração, uso indevido, divulgação ou acesso não autorizados, acidentais ou ilícitos e contra todas as outras formas ilegais de processamento.

5 Quem tem acesso aos Dados Pessoais e com quem são partilhados?

5.1 Dentro do Grupo UBS

Normalmente, partilhamos Dados Pessoais com outras empresas do Grupo UBS para garantir um padrão de serviço consistentemente elevado em todo o nosso grupo e para lhe fornecer serviços e produtos.

Mais informações sobre as empresas do Grupo UBS que recebem os seus dados pessoais podem ser encontradas na Secção 10.

5.2 Fora do Grupo UBS

5.2.1 Terceiros

Partilhamos Dados Pessoais com outras instituições de crédito e serviços financeiros, instituições comparáveis e com os nossos consultores e consultores profissionais para realizar a relação comercial consigo. Em particular, ao fornecer-lhe produtos e serviços, partilharemos Dados Pessoais com pessoas que atuam em seu nome ou de outra forma envolvidas (dependendo do tipo de produto ou serviço que recebe da nossa parte), incluindo, quando relevante, os seguintes tipos de empresas:

- uma parte que adquira interesse na transação, ou que assuma riscos na transação ou com ela relacionada (como uma seguradora);
- (se tiver um cartão de crédito conosco) associações de cartões de crédito e outros fornecedores de plataformas e pagamentos com cartão;
- emitentes de valores mobiliários (incluindo terceiros por eles designados) nos quais tenha interesse, sempre que tais valores mobiliários sejam detidos por bancos terceiros em seu nome;
- destinatários de pagamentos, beneficiários, representantes de contas, intermediários, correspondentes e agentes bancários (incluindo bancos depositários);
- câmaras de compensação, sistemas de compensação ou liquidação e sociedades ou instituições de pagamento especializadas, como a SWIFT;
- contrapartes de mercado, agentes de retenção a montante, repositórios de swaps ou de transações, bolsas de valores;
- outras instituições financeiras, agências de referência de crédito ou agências de crédito (para efeitos de obtenção ou fornecimento de referências de crédito);
- qualquer gestor de fundos terceiro que lhe preste serviços de gestão de ativos;
- qualquer corretor de introdução a quem fornecemos apresentações ou referências; e ainda
- advogados, auditores, contabilistas e seguradoras que nos prestam serviços jurídicos, de auditoria, consultoria, contabilidade ou seguros.

Na secção 10 encontram-se exemplos de tipos de empresas relevantes para o seu país.

5.2.2 Prestadores de serviços

Em alguns casos, também partilhamos Dados Pessoais com os nossos fornecedores, que estão contratualmente vinculados à confidencialidade, tais como fornecedores de hardware, software e outsourcing de TI, fornecedores de logística, correio, correio, serviços de impressão e armazenamento, fornecedores de marketing e comunicação, empresas de gestão de instalações, prestadores de serviços de dados de mercado, fornecedores de gestão de transportes e viagens e outros. Quando o fazemos, tomamos medidas para garantir que cumprem os nossos padrões de segurança de dados, para que os seus Dados Pessoais permaneçam seguros.

Os prestadores de serviços são, assim, obrigados a cumprir uma lista de medidas de segurança técnicas e organizativas, independentemente da sua localização, incluindo medidas relacionadas com: i) a gestão da segurança da informação; (ii) avaliação de risco de segurança da informação e (iii) medidas de segurança da informação (por exemplo, controlos físicos; controlos de acesso lógico; proteção contra malware e hacking; medidas de criptografia de dados; medidas de gerenciamento de backup e recuperação).

Exemplos de tipos de prestadores de serviços relevantes para o seu país podem ser encontrados na Secção 10.

5.2.3 Autoridades públicas ou reguladoras

Se exigido periodicamente, divulgamos Dados Pessoais a autoridades públicas, reguladores ou órgãos governamentais, tribunais ou partes em processos, onde somos obrigados a divulgar informações por lei ou regulamento aplicável, sob um código de prática ou conduta, a pedido deles, ou para salvaguardar nossos interesses legítimos.

Exemplos de autoridades públicas e reguladoras relevantes para o seu país podem ser encontrados na Secção 10.

5.2.4 Outros

- Um potencial comprador, cessionário, parceiro de fusão ou vendedor e seus consultores em conexão com uma transferência ou fusão real ou potencial de parte ou todos os negócios ou ativos do UBS, ou quaisquer direitos ou interesses associados, ou para adquirir um negócio ou entrar em uma fusão com ele;
- Qualquer destinatário legítimo exigido pelas leis ou regulamentos aplicáveis.

5.3 Transferências de dados para outros países

Os Dados Pessoais transferidos dentro ou fora da UBS e do Grupo UBS, conforme estabelecido nas Secções 5.1 e 5.2, são, em alguns casos, também tratados em países fora do EEE. Apenas transferimos os seus Dados Pessoais para o estrangeiro para países que se considere fornecerem um nível adequado de proteção de dados, ou na ausência de legislação que garanta uma proteção adequada, com base em salvaguardas apropriadas (por exemplo, cláusulas contratuais-tipo adotadas pela Comissão Europeia).

Uma cópia destas medidas pode ser obtida contactando o Encarregado de Proteção de Dados do Grupo. Se e na medida exigida pela legislação aplicável, implementamos a medida legal, operacional e técnica necessária e/ou celebramos um acordo consigo antes de tais transferências.

6 Durante quanto tempo conservamos os seus dados?

Apenas conservaremos os Dados Pessoais durante o tempo necessário para cumprir a finalidade para a qual foram recolhidos ou para cumprir requisitos legais, regulamentares ou de política interna. Para nos ajudar a fazê-lo, aplicamos critérios para determinar os períodos adequados para reter os seus Dados Pessoais, dependendo da sua finalidade.

Manteremos os seus Dados Pessoais enquanto for nosso cliente para nos permitir prestar-lhe os serviços e cumprir os nossos requisitos regulamentares, conforme especificado neste documento.

Uma vez terminada a nossa relação consigo (por exemplo, após o encerramento da sua conta ou após uma transação, como um pagamento, a sua candidatura a um produto ser recusada ou decidir não avançar com uma candidatura), apenas conservaremos os seus Dados Pessoais durante um período adequado, que em muitos casos é de até 10 anos após o encerramento da sua conta ou na sequência de uma transação, como um pagamento. O período durante o qual mantemos informações está frequentemente ligado à quantidade de tempo disponível para intentar uma ação judicial, exigida por lei ou regulamentos, ou para conformidade e gestão de riscos.

Manteremos os seus Dados Pessoais após este período se tivermos de o fazer por lei, se existirem reclamações ou reclamações que exijam razoavelmente que guardemos as suas informações, ou por razões regulamentares. Se precisarmos manter suas informações por um período mais longo, continuaremos a proteger essas informações. No entanto, se desejar que os seus Dados Pessoais sejam removidos das nossas bases de dados, pode fazer um pedido conforme descrito abaixo, que analisaremos conforme estabelecido no mesmo.

7 Quais são os seus direitos e como pode exercê-los?

7.1 Seus direitos

Tem o direito de aceder e obter informações sobre os seus Dados Pessoais que tratamos. Se você acredita que qualquer informação que mantemos sobre você está incorreta ou incompleta, você também pode solicitar a correção de seus Dados Pessoais.

Tem também direito a:

- opor-se ao tratamento dos seus Dados Pessoais;
- solicitar o apagamento dos seus Dados Pessoais;
- solicitar a restrição do tratamento dos seus Dados Pessoais; e/ou

- retirar o seu consentimento quando a UBS obteve o seu consentimento para tratar Dados Pessoais (sem que essa retirada afete a licitude de qualquer tratamento que tenha ocorrido antes da retirada).

Quando os Dados Pessoais são tratados para fins de marketing direto, o seu direito de oposição estende-se ao marketing direto, incluindo a definição de perfis na medida em que esteja relacionado com esse marketing. Você pode se opor ao marketing direto clicando no link "cancelar inscrição" em qualquer um de nossos e-mails para você, ou enviando-nos um e-mail para o endereço indicado na Seção 10 a qualquer momento.

Sempre que tratarmos os seus Dados Pessoais com base no seu consentimento, ou quando esse tratamento for necessário para celebrar ou cumprir as nossas obrigações ao abrigo de um contrato consigo, poderá ter o direito de solicitar que os seus Dados Pessoais lhe sejam transferidos (conhecido como o direito de "portabilidade de dados"). Também tem o direito de solicitar à UBS informações sobre alguns ou todos os Dados Pessoais que recolhemos e tratamos sobre si.

O UBS honrará tais pedidos, retiradas ou objeções conforme exigido pelas regras de proteção de dados aplicáveis, mas esses direitos não são absolutos: nem sempre se aplicam e podem ser concedidas isenções. Normalmente, em resposta a um pedido, pedimos-lhe que verifique a sua identidade e/ou forneça informações que nos ajudem a compreender melhor o seu pedido. Se não satisfizermos o seu pedido, explicaremos por quê.

Em determinadas circunstâncias, a UBS pode tratar os seus Dados Pessoais através de decisões automatizadas. Quando tal ocorrer, será informado dessa tomada de decisão automatizada que utiliza os seus Dados Pessoais e ser-lhe-ão fornecidas informações sobre os critérios e procedimentos aplicados. Pode solicitar uma explicação sobre a tomada de decisão automatizada realizada e que uma pessoa singular reveja a decisão conexa sempre que tal decisão se baseie exclusivamente nesse tratamento.

7.2 Como exercer os seus direitos

Para exercer os direitos acima mencionados, envie um e-mail para a unidade responsável indicada na Seção 10.

Se não estiver satisfeito com qualquer aspeto do tratamento dos seus Dados Pessoais pela UBS, gostaríamos de o discutir consigo para compreender como podemos corrigir o problema. Se pretender falar conosco sobre a nossa utilização dos seus Dados Pessoais, pode contactar o Gabinete de Proteção de Dados do Grupo, conforme indicado na Seção 10.

Se não estiver satisfeito com a resposta da UBS, tem o direito de apresentar uma reclamação à autoridade de proteção de dados na jurisdição onde vive ou trabalha, ou no local onde pensa que surgiu um problema em relação aos seus dados. Os contactos de cada Autoridade de Proteção de Dados podem ser consultados no seguinte sítio Web: https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en

8 Alterações aos seus Dados Pessoais

Estamos empenhados em manter os seus Dados Pessoais precisos e atualizados. Por conseguinte, se os seus Dados Pessoais forem alterados, informe-nos da alteração o mais rapidamente possível.

9 Atualizações a este Aviso

Este Aviso foi atualizado em junho de 2024. Reservamo-nos o direito de alterá-lo de tempos em tempos. Visite o nosso site com frequência para entender o Aviso atual, pois os termos deste Aviso estão intimamente relacionados a você.

Se tiver dúvidas ou comentários sobre este Aviso, contacte o Gabinete de Proteção de Dados de Grupo, conforme indicado na Seção 10.

10 Outras disposições específicas de Luxemburgo

Esta secção inclui disposições específicas por país, para além das informações fornecidas nas restantes secções do presente Aviso.

O presente Aviso de Privacidade aplica-se, com os desvios abaixo referidos, ao tratamento dos seus Dados Pessoais efetuado no contexto de uma relação comercial entre si e uma respetiva sucursal do Credit Suisse

Luxembourg S.A., nomeadamente Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Succursale en France, Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Sucursal em Portugal e Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Sucursal na Irlanda (as "Sucursais CSL"). Mais informações sobre o processamento dos seus Dados Pessoais das Sucursais da CSL estão incluídas no Aviso de Privacidade do respetivo país disponível em <https://www.credit-suisse.com/global/en.html>. Selecione o país que se aplica a si e clique no documento de privacidade na parte inferior da página.

10.1 Lista de entidades controladoras da UBS em Luxemburgo

Nome da entidade	Endereço registado
Credit Suisse Luxembourg S.A. ("CSL")	5 Rue Jean Monnet, Luxembourg, 2180, Luxembourg
Credit Suisse Fund Management S.A. ("CSFM")	5 Rue Jean Monnet, Luxembourg, 2180, Luxembourg
Credit Suisse Fund Services (Luxembourg) S.A. ("CSFSL")	5 Rue Jean Monnet, Luxembourg, 2180, Luxembourg
MultiConcept Fund Management S.A. ("MCFM")	5 Rue Jean Monnet, Luxembourg, 2180, Luxembourg

10.2 Encarregado da proteção de dados

Os dados de contacto do Encarregado pela Proteção de Dados do Grupo podem ser consultados [aqui](#).

10.3 Dados de contacto para o exercício dos direitos do titular dos dados

Para exercer os direitos do titular dos dados indicados na Secção 7.1, envie uma mensagem de correio eletrónico para:

- bu38-bu40.complaints@credit-suisse.com se for um cliente da CSL;
- sh-ubsfml-compliance@ubs.com se for um cliente da CSFM or MCFM;
- luxclientservices.enquiries@credit-suisse.com se for um cliente da CSFSL;

Se você é um ex-funcionário ou candidato da UBS, envie um e-mail para SH-HR-DATA-REQUESTS-SNOW@ubs.com.

Se não estiver satisfeito com qualquer aspeto do tratamento dos seus Dados Pessoais pela UBS, gostaríamos de o discutir consigo para compreender como podemos corrigir o problema. Se pretender falar conosco sobre a nossa utilização dos seus Dados Pessoais, pode contactar o Encarregado de Proteção de Dados do Grupo enviando um e-mail para dpo-lux@ubs.com.

10.4 Combate ao branqueamento de capitais, sigilo bancário e transferência de Dados Pessoais

A informação relacionada com os nossos clientes e potenciais clientes está sujeita a sigilo bancário no Luxemburgo.

Temos, portanto, o dever de proteger a confidencialidade das informações sujeitas a sigilo bancário (incluindo Dados Pessoais), conforme estabelecido pelo Art. 41 da Lei Bancária de 1993, que pode incluir restrições e/ou limitações (além daquelas sob a lei e regulamentação de privacidade de dados) para transferências de dados, incluindo transferências de dados para entidades do Grupo UBS.

Exemplos de empresas do Grupo UBS que recebem os seus Dados Pessoais:

- Credit Suisse AG
- Credit Suisse (Schweiz) AG
- Credit Suisse Serviços AG
- Credit Suisse Polónia Sp. z o. o.

As entidades do Grupo UBS acima referidas podem atuar como processadores dos seus Dados Pessoais com as entidades listadas em 10.1 atuando como responsáveis pelo tratamento de dados que determinam a finalidade para a qual os seus Dados Pessoais são processados.

Exemplos de tipos de terceiros que recebem os seus Dados Pessoais:

- câmaras de compensação, sistemas de compensação ou liquidação e sociedades ou instituições de pagamento especializadas, como a SWIFT;
- destinatários de pagamentos, beneficiários, representantes de contas, intermediários, correspondentes e agentes bancários (incluindo bancos depositários);
- qualquer gestor de fundos terceiro que preste serviços de gestão de ativos.

Exemplos de tipos de prestadores de serviços que recebem os seus Dados Pessoais:

- Fornecedores de hardware, software e outsourcing de TI;
- prestadores de serviços de logística, correio, impressão e armazenagem;
- fornecedores de marketing e comunicação.

Exemplos de autoridades públicas ou reguladoras:

- Comissão de Supervisão do Setor Financeiro (CSSF);
- Autoridades judiciais;
- Qualquer entidade pública terceira habilitada a exercer o seu direito de acesso e comunicação previsto na legislação e regulamentação fiscal;
- Autoridade Supervisora de Proteção de Dados

10.5 Marketing direto

Antes de o contactarmos diretamente para fins de marketing através de meios eletrônicos ou por telefone, obtemos separadamente o seu consentimento explícito. Você pode retirar seu consentimento a qualquer momento (por exemplo, clicando no link "cancelar inscrição" em qualquer um de nossos e-mails para você, ou enviando-nos um e-mail para o endereço indicado na Seção 10.3 a qualquer momento).

10.6 Períodos de conservação de dados

Tratamos e armazenamos os seus Dados Pessoais durante o tempo necessário para o cumprimento das nossas obrigações contratuais e estatutárias, sujeitas aos requisitos legais e regulamentares aplicáveis. Além disso, poderemos tratar os seus Dados Pessoais após a cessação da relação ou contrato com a UBS para fins de conformidade e gestão de riscos, de acordo com as leis aplicáveis, bem como de acordo com várias obrigações de retenção e documentação ou se for do interesse legítimo da UBS. Em geral, a UBS irá reter os dados pessoais durante o período da relação ou contrato com a UBS acrescido de 10 anos, refletindo o período de tempo durante o qual podem ser feitas ações judiciais após a cessação de tais relações ou contrato.

Exemplos de obrigações legais e regulamentares que exigem o tratamento de Dados Pessoais:

- Cumprimento dos períodos de retenção de registos ao abrigo da legislação comercial e fiscal, tais como o Código Comercial luxemburguês (Le code de commerce), a Lei de 17 de junho de 1992 relativa às contas das instituições de crédito, a Diretiva 1015/849/UE relativa à prevenção da utilização do sistema financeiro para efeitos de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo, a Lei sobre o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo. Os períodos de conservação dos registos aí previstos variam entre 2 e 10 anos;
- Preservação de provas com o âmbito de estatuas de limitações, nos termos do artigo 2262.º do Código Luxemburguês (Código Civil). Estes períodos de retenção podem ir até 30 anos.



10.7 Autoridade de Proteção de Dados

No Luxemburgo, a autoridade competente em matéria de proteção de dados é a Commission Nationale pour la Protection des Données.

Pode contactar a autoridade através do seguinte endereço:

Commission Nationale pour la Protection des Données

15 Boulevard du Jazz

L-4370 Belvaux

Correio eletrónico: info@cnpd.lu, Telefone: +352 2610 60 1

11 Representante do Reino Unido (RU) para Credit Suisse Luxembourg S.A.

Credit Suisse Luxembourg S.A. designou a entidade UBS abaixo como representante do RU em conformidade com o Artigo 27(1) dos Data Protection, Privacy and Electronic Communications (EU Exit) Regulations 2019, No. 419 ("UK GDPR"):

Nome da entidade	Endereço registado
UBS AG London Branch	5 Broadgate, London, EC2M 2QS, United Kingdom