

FATOS**COMO O RBC WEALTH MANAGEMENT TRATA AS INFORMAÇÕES PESSOAIS DOS CLIENTES?****Por qué?**

Instituições financeiras podem optar sobre a forma como vão compartilhar informações financeiras sobre seus clientes. As leis federais facultam ao consumidor limitar certos tipos de compartilhamento, mas não todos, e exigem, também, que a instituição informe ao cliente como essas informações são obtidas, compartilhadas e protegidas. Leia este informativo com atenção para entender como procedemos nesses casos.

O que?

O tipo de informação pessoal obtida e compartilhada depende dos produtos e serviços que o cliente tem conosco e pode incluir:

- Número de seguridade social (social security) e renda
- Saldo em conta e histórico de pagamentos
- Histórico e avaliação de crédito

Cómo?

Todas as instituições financeiras precisam compartilhar informações pessoais de seus clientes como parte do curso normal dos negócios. A lista abaixo indica os motivos que justificam esse compartilhamento, as razões para o RBC Wealth Management optar por fazê-lo e a possibilidade do cliente restringir esse processo.

Justificativas para compartilhamento de informações pessoais sobre os clientes	RBC Wealth Management compartilha?	Cliente pode impor restrições?
Para atender o curso normal dos negócios: — como, por exemplo, processar transações do cliente, manter conta(s), responder a ordens judiciais e investigações legais ou apresentar relatórios a empresas de avaliação de crédito	Sim	Não
Para fins de venda — oferta de produtos e serviços ao cliente	Sim	Não
Venda conjunta com outras instituições financeiras	Sim	Não
Para atender o curso normal dos negócios de nossas afiliadas — informações sobre transações e experiências do cliente	Sim	Não
Para atender o curso normal dos negócios de nossas afiliadas — informações sobre a classificação de crédito	Sim	Sim
Para fins de venda de produtos e serviços por nossas afiliadas	Sim	Sim
Para fins de venda de produtos e serviços por não afiliadas	Não	Não compartilhamos

Como restringir o compartilhamento de informações

- Envie o formulário abaixo por correio

Favor observar:

O RBC Wealth Management começa a compartilhar informações sobre novos clientes 30 dias após a data de envio desta notificação e o compartilhamento aqui descrito continua mesmo que a pessoa deixe de ser nosso cliente.

Entretanto, o cliente pode entrar em contato conosco a qualquer momento para restringir esse fluxo de informações.

Dúvidas?

Ligue para seu Gerente de Relacionamento em Miami (305) 539-5200, Nova Iorque (212) 415-5900 ou Delaware (800) 441-7698.

Formulário para envio por correio

Marque todas as opções que pretende restringir:

- Não compartilhar informações sobre minha classificação de crédito com afiliadas do RBC Wealth Management para atender o curso normal dos negócios dessas afiliadas.
- Não permitir que as afiliadas do RBC Wealth Management utilizem minhas informações pessoais para me vender produtos e serviços.

Nome

Endereço

Cidade, Estado, CEP

Nº da Conta

Correntistas do RBC Wealth Management (Miami, Nova Iorque e Houston), favor endereçar a:

Royal Bank of Canada
801 Brickell Avenue, 20th Floor
Attention: Documentation Control Unit
Miami, FL 33131

Correntistas do RBC Trust Company (Delaware) Ltd., favor endereçar a:

RBC Trust Company (Delaware) Ltd.
4550 New Linden Hill Rd., Suite 200
Attention: Compliance Department
Wilmington, DE 19808



RBC Wealth Management™

Quem somos

Quem são os remetentes deste comunicado?

Escritórios da divisão internacional do RBC Wealth Management nos EUA, inclusive as filiais de Nova Iorque e Miami e a agência de Houston do Royal Bank of Canada, além do RBC Trust Company (Delaware) Limited.

Como procedemos?

Como o RBC Wealth Management protege as informações pessoais de seus clientes?

Adotamos medidas de segurança que estão de acordo com as leis federais para evitar o acesso e uso não autorizado de informações pessoais sobre nossos clientes, inclusive, entre outras, garantindo a segurança de computadores, arquivos e instalações.

Como o RBC Wealth Management obtém informações pessoais sobre seus clientes?

As informações pessoais sobre nossos clientes são obtidas, por exemplo:

- no momento da abertura da conta
- quando do pagamento de contas ou solicitação de empréstimo
- quando o cliente faz depósitos ou saques
- na assinatura de contratos de consultoria sobre investimento

Obtemos também informações pessoais através de terceiros, como agências de avaliação de crédito e empresas afiliadas, entre outras.

Por que o cliente não pode impedir toda e qualquer forma de compartilhamento de informações?

As leis federais só facultam ao cliente impor as seguintes restrições:

- compartilhamento de informações sobre a avaliação de crédito do cliente com empresas afiliadas para uso no curso normal dos negócios
- uso de informações pessoais por empresas afiliadas no intuito de vender produtos ou serviços ao cliente
- compartilhamento de informações com empresas não afiliadas no intuito de vender produtos ou serviços ao cliente

Leis estaduais e certas instituições podem conceder ao cliente direitos adicionais de restringir o compartilhamento de informações. [Ver abaixo mais detalhes sobre direitos do cliente previstos nas leis de alguns estados.]

O que acontece se um cliente restringir o compartilhamento de informações referentes a uma conta conjunta?

A opção feita por um correntista se aplica a todos os demais correntistas conjuntos.

Definições

Afilizadas

Instituições financeiras ou não, relacionadas entre si compartilham um proprietário ou controlador comum. Nossas afiliadas incluem empresas com o nome RBC, instituições financeiras como o RBC Bank (USA), RBC Bank (Georgia), N.A. e o RBC Capital Markets LLC; além de instituições sem caráter financeiro como o RBC Insurance.

No afiliadas

O RBC Wealth Management não compartilha informações com empresas não afiliadas para fins de venda de produtos ou serviços ao cliente.

Venda conjunta

Contrato formal firmado entre instituições financeiras não afiliadas que, juntas, vendem produtos ou serviços financeiros ao cliente. Nossos parceiros para fins de venda conjunta incluem:

- Operadoras de cartão de crédito

Outras informações importantes

Para clientes com endereço postal em Vermont ou Califórnia:

As práticas de compartilhamento de informações descritas acima estão de acordo com as leis federais e leis estaduais similares. As leis de Vermont e da Califórnia impõem limites adicionais ao compartilhamento de informações sobre pessoas residentes nesses estados.

Em relação a clientes com endereço postal em Vermont, o RBC Wealth Management procura consentimento prévio antes de compartilhar informações sobre a classificação de crédito do cliente, conforme descrito acima, com outras empresas do grupo RBC. Só compartilhamos informações pessoais sobre o cliente com terceiros não afiliados nos casos permitidos por lei tais como, por exemplo, em contratos de venda conjunta onde o nome do cliente, seus dados de contato e/ou informações sobre suas transações ou experiências conosco podem ser repassados a nossos parceiros comerciais.

Em relação a clientes com endereço postal no Estado da Califórnia, o RBC Wealth Management restringe o compartilhamento de informações pessoais de caráter não público conforme exigem as leis estaduais.