

DATOS**QUÉ HACE RBC WEALTH MANAGEMENT CON LA INFORMACIÓN PERSONAL DE LOS CLIENTES?****¿Por qué?**

Cada institución financiera decide cómo compartir la información personal de sus clientes. Las leyes federales otorgan al consumidor el derecho de restringir en forma parcial el uso compartido de su información y exigen que la institución financiera informe al cliente la manera en que dicha información es recabada, compartida y protegida. Sírvase leer este aviso con atención para entender cómo procedemos en estos casos.

¿Qué?

El tipo de información personal recabada y compartida depende de los productos y servicios que proveemos al cliente y puede incluir:

- Número de seguro social e ingresos
- Saldos en cuenta e historial de pagos
- Historial y calificación de crédito

¿Cómo?

Todas las instituciones financieras necesitan compartir la información personal de sus clientes como parte del desarrollo habitual de sus actividades. En la siguiente lista se indican los motivos que justifican compartir dicha información, las circunstancias en las que RBC Wealth Management opta por hacerlo y la posibilidad que tiene el cliente de limitar dicho proceso.

Justificativos para compartir información personal sobre los clientes	RBC Wealth Management comparte?	¿Puede el cliente imponer restricciones?
Para atender el desarrollo habitual de las actividades — como, por ejemplo, tramitar las operaciones del cliente, mantener su(s) cuenta(s), acatar órdenes judiciales e investigaciones legales o presentar informes a agencias de calificación crediticia	Sí	No
Para fines de marketing — oferta de productos y servicios al cliente	Sí	No
Para fines de marketing conjunto con otras instituciones financieras	Sí	No
Para atender el desarrollo habitual de las actividades de nuestras afiliadas — información sobre operaciones y experiencias del cliente	Sí	No
Para atender el desarrollo habitual de las actividades de nuestras afiliadas — información sobre la calificación crediticia del cliente	Sí	Sí
Para fines de marketing por nuestras afiliadas	Sí	Sí
Para fines de marketing por compañías no afiliadas	No	No compartimos

Cómo restringir el uso compartido de la información

- Envíe por correo el formulario que figura a continuación

Sírvase observar:

RBC Wealth Management comienza a compartir información sobre clientes nuevos 30 días después de la fecha de envío de este aviso y continúa compartiéndola conforme se describe en este aviso aun cuando la persona deje de ser cliente de la institución.

No obstante, el cliente puede comunicarse con nosotros en cualquier momento para restringir el uso compartido de su información.

¿Dudas?

Llame a su Ejecutivo de Cuenta en Miami (305) 539-5200, Nueva York (212) 415-5900 ó Delaware (800) 441-7698.

Formulario para envío por correo

Marque todas las opciones que desea restringir:

- No compartir información sobre mi calificación crediticia con afiliadas de RBC Wealth Management para atender el desarrollo habitual de sus actividades
- No permitir que las afiliadas de RBC Wealth Management utilicen mi información personal para venderme productos o servicios.

Nombre

Dirección

Ciudad, Estado,
Código Postal

N° de Cuenta

Titulares de cuenta en RBC Wealth Management (Miami, Nueva York y Houston), favor dirigirse a:

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

Titulares de cuenta en RBC Trust Company (Delaware) Ltd., favor dirigirse a:

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



RBC Wealth Management™

Quiénes somos

¿Quién suministra este aviso?

Las oficinas de la división internacional de RBC Wealth Management en EE.UU., incluidas las sucursales de Nueva York y Miami y la agencia de Houston del Royal Bank of Canada, así como RBC Trust Company (Delaware) Ltd.

Cómo procedemos

¿Cómo protege RBC Wealth Management la información personal de sus clientes?

Para evitar el acceso y uso no autorizado de la información personal de nuestros clientes, adoptamos medidas de seguridad que cumplen con las leyes federales, incluidas medidas de protección del sistema informático, archivos e instalaciones.

¿Cómo obtiene RBC Wealth Management información personal sobre sus clientes?

La información personal del cliente es recabada, por ejemplo, cuando el cliente:

- abre una cuenta
- paga sus cuentas o solicita un préstamo
- realiza un depósito o retira fondos
- firma contratos de asesoría sobre inversiones

Recabamos asimismo información personal a través de terceros, como agencias de calificación crediticia y empresas afiliadas, entre otras fuentes.

¿Por qué el cliente no puede impedir todo uso compartido de su información?

Las leyes federales le otorgan el derecho a restringir únicamente

- el uso compartido de información sobre su calificación crediticia para atender el desarrollo habitual de las actividades de las empresas afiliadas
- el uso de su información personal por empresas afiliadas con el fin de venderle productos y servicios
- el uso compartido de su información para que empresas no afiliadas puedan venderle productos o servicios

Las leyes estatales y determinadas instituciones pueden otorgar al cliente derechos adicionales de restringir el uso compartido de su información. [Ver abajo más detalles sobre los derechos del cliente previstos en las leyes de ciertos estados.]

¿Qué ocurre si un cliente restringe el uso compartido de información referente a una cuenta conjunta?

La decisión de uno de los titulares de la cuenta se aplica a todos los demás titulares.

Definiciones

Afiliadas

Empresas (financieras o no) relacionadas entre sí por compartir un propietario o controlador común. Nuestras afiliadas incluyen empresas con el nombre RBC; instituciones financieras como RBC Bank (USA), RBC Bank (Georgia), N.A. y RBC Capital Markets LLC; y empresas de carácter no financiero, como RBC Insurance.

No afiliadas

RBC Wealth Management no comparte información con empresas no afiliadas para fines de venta de productos o servicios al cliente.

Marketing conjunto

Contrato formal firmado entre instituciones financieras no afiliadas que ofrecen productos o servicios al cliente en forma conjunta. Nuestros socios de marketing conjunto incluyen:

- Empresas de tarjeta de crédito

Otros datos importantes

Para clientes con dirección postal en Vermont o California:

Las prácticas antemencionadas sobre el uso compartido de la información cumplen con las leyes federales y leyes estatales similares. Las leyes de Vermont y California imponen restricciones adicionales al uso compartido de información sobre personas residentes de dichos estados.

En cuanto a los clientes con dirección postal en Vermont, RBC Wealth Management obtiene su consentimiento previo antes de compartir información sobre la calificación crediticia del cliente, conforme se describe más arriba, con otras empresas del grupo RBC. Solo compartimos información personal sobre el cliente con terceros no afiliados en los casos permitidos por ley, como, por ejemplo, en relación con contratos de marketing conjunto donde el nombre del cliente, sus datos de contacto y/o información sobre nuestras operaciones o experiencias con el mismo pueden ser divulgadas a nuestros socios de marketing.

En cuanto a los clientes con dirección postal en California, RBC Wealth Management restringe el uso compartido de su información personal de carácter no público conforme lo exigen las leyes estatales.