

Privacy Notice

Estimado cliente:

En la división internacional de RBC Wealth Management (“IWM”) consideramos que la privacidad es un importantísimo aspecto de nuestro trato con el cliente.

La protección de su privacidad es una responsabilidad que tomamos muy en serio. Por lo tanto, aprovechamos esta oportunidad para aclarar que usted, como cliente, puede confiar en nuestro compromiso férreo para con el resguardo de sus datos personales.

Se le ruega leer esta notificación detenidamente, dado que incluye información sobre los derechos del cliente previstos en determinadas leyes estadounidenses sobre la privacidad y en la política sobre privacidad de IWM. Esta notificación puede sufrir modificaciones en forma periódica, en cuyo caso le haremos llegar una copia de la versión más reciente.

RBC Wealth Management, división internacional, Notificación sobre Privacidad de los Estados Unidos

Para los fines de la presente Notificación sobre Privacidad, “nosotros” significa las oficinas estadounidenses de la división internacional de RBC Wealth Management, incluidas las sucursales de Miami y Nueva York y la agencia de Houston del Royal Bank of Canada, así como RBC Trust Company (Delaware) Limited. La presente Notificación sobre Privacidad es aplicable a los antiguos y actuales clientes de dichas oficinas.

Una de las expectativas del cliente en relación con RBC* es recibir información como, por ejemplo, el historial de operaciones en la cuenta o datos actualizados sobre el mercado. Sin embargo, de igual importancia es la información que **el cliente nos** provee a nosotros. Es nuestra intención, por intermedio de esta Notificación sobre Privacidad, que el cliente sepa exactamente qué información suya recabamos y cuáles son las normas que rigen la protección y divulgación a terceros de dicha información.

Confidencialidad y seguridad

Salvo que el cliente nos indique lo contrario, toda la información sobre el cliente que obra en nuestro poder, inclusive el hecho mismo de que dicha persona sea cliente de RBC, es considerada confidencial y sólo será manejada de la manera que se establece en esta notificación. El acceso a la información sobre clientes está

permitido únicamente a los empleados y agentes autorizados que necesiten tener conocimiento de ella. Mantenemos protecciones físicas, electrónicas y de procedimiento que cumplen con las normas federales destinadas a resguardar la confidencialidad de la información de los clientes.

Fuentes de información

Recabamos los siguientes tipos de información sobre el cliente:

- Información proporcionada en los formularios de apertura de cuenta, solicitudes o contratos que el cliente presenta o suscribe a fin de recibir nuestros productos o servicios, incluyendo nombre, domicilio, número de seguridad social, ingresos, patrimonio y objetivos de inversión.
- Información referente a las operaciones realizadas entre el cliente y nuestra institución.
- Información proveniente de otras filiales de RBC, de conformidad con sus respectivas políticas sobre privacidad.
- Información proporcionada por agencias de informes sobre crédito (por ejemplo, antecedentes crediticios u otros datos relativos a la clasificación crediticia del cliente), divulgada por otros terceros u obtenida a partir de otras fuentes tales como bases de datos públicas.

Divulgación de información a terceros

Nunca vendemos información sobre clientes actuales o antiguos clientes. Sólo compartimos o divulgamos a terceros la información que recabamos sobre nuestros clientes o ex-clientes conforme lo permita la ley. A continuación ofrecemos algunos ejemplos de las divulgaciones a terceros permitidas por ley.

- *Compartir información según sea necesario para administrar nuestros negocios.* En este rubro se incluye el compartir la información necesaria para atender las cuentas del cliente, cumplir las leyes y realizar otras prácticas habituales. Por ejemplo, podemos compartir información con terceros para procesar los resúmenes de cuenta del cliente, acatar órdenes judiciales o presentar informes tributarios.
- *A empresas prestadoras de servicios de marketing o investigación que actúan en nuestra representación o con las cuales mantenemos contratos de marketing conjuntos.* En este rubro se incluyen las empresas que prestan servicios de marketing en nuestra representación, como, por ejemplo, la distribución por correo de materiales publicitarios sobre nuestros productos o servicios, o que realizan investigaciones o nos ayudan a evaluar la calidad de nuestros servicios. Los acuerdos de marketing conjunto incluyen contratos con otras instituciones financieras para la oferta de productos o servicios en conjunto con un miembro de RBC, como RBC Visa, por ejemplo. Estas empresas están obligadas a limitar el uso de la información a los fines específicamente previstos.
- *A terceros según lo autorice el cliente.* Los clientes podrán impartir instrucciones, por ejemplo, para que enviemos resúmenes de cuenta y comprobantes a terceros.

Información compartida dentro de RBC

Podemos, también, compartir información sobre nuestros clientes dentro de RBC a fin de atender con mayor eficiencia las necesidades financieras del cliente y mantenerlo informado sobre la gama completa de servicios ofrecidos por una organización financiera global como la nuestra. Compartir cierta información con nuestras filiales, como, por ejemplo, datos sobre nuestras operaciones y experiencias con el cliente, es útil para el desarrollo de nuestras actividades y está permitido por ley.

Opciones del cliente

Limitar la divulgación de la información dentro de RBC

El cliente puede optar por solicitar que determinada información sobre su “clasificación crediticia” no sea compartida con otros miembros de RBC. La información sobre “clasificación crediticia” incluye información sobre las posibilidades del cliente de obtener crédito o seguros, así como datos recabados de agencias de informes de crédito.

Rogamos observar que el hecho de recibir instrucciones de no compartir información sobre “clasificación crediticia” **no** nos impedirá compartir información sobre nuestras operaciones o experiencias con el cliente u otros datos que, por ley, estemos autorizados a compartir.

Limitar el marketing

El cliente podrá limitar el derecho de nuestras filiales en RBC (por ejemplo, las que prestan servicios de banca, valores, tarjetas de crédito y seguros) de ofrecerle productos y servicios a partir de información recabada por nosotros y compartida con dichas filiales, incluyendo datos sobre los ingresos, el historial de cuentas en nuestra institución y la calificación crediticia del cliente.

La opción de limitar la recepción de ofertas de marketing de parte de nuestras filiales tendrá validez hasta tanto el cliente nos indique lo contrario. Por lo tanto, una vez que nos haya comunicado su preferencia, el cliente no tendrá necesidad de actuar a menos que desee modificarla.

El cliente puede ejercer estas opciones ahora o en cualquier momento en el futuro. En el caso de cuentas conjuntas, aceptaremos la decisión de cualquiera de los titulares, decisión que valdrá para todas las partes nombradas en la cuenta.

Para optar por negar el uso compartido de información sobre “clasificación crediticia” o limitar el marketing por parte de filiales, se ruega llenar el Formulario de Opciones de Privacidad adjunto y enviarlo por correo conforme se indica.

*Royal Bank of Canada (RY en la TSX y la NYSE) y sus subsidiarias operan bajo la marca maestra de RBC. RBC presta servicios de banca personal y comercial, gestión de patrimonio, seguros, banca corporativa y de inversión y procesamiento de operaciones a escala global. Sus más de 70.000 empleados a tiempo completo o parcial atienden a más de 15 millones de clientes particulares, empresariales, del sector público, e institucionales a través de oficinas ubicadas en Canadá, los Estados Unidos y otros 39 países.

FORMULARIO DE OPCIONES DE PRIVACIDAD

Conforme se indica en la Notificación sobre Privacidad, al llenar y firmar el presente formulario, el cliente podrá limitar el uso compartido dentro de RBC de cierta información relativa a su “clasificación crediticia” y/o restringir la recepción de ofertas de marketing de parte de nuestras filiales (salvo según lo permita la legislación aplicable).

Deseo limitar el uso compartido de información sobre “clasificación crediticia” con respecto a la siguiente Cuenta o Cuentas:

Deseo limitar la recepción de ofertas de marketing de parte de empresas filiales

Nombre de la cuenta
Número de cuenta

NOMBRE

FIRMA

Los cuentahabientes de RBC Wealth Management, división internacional (Miami, Nueva York y Houston), deben enviar el formulario por correo a:

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

Los cuentahabientes de RBC Trust Company (Delaware) Ltd. deben enviar el formulario por correo a:

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

(**N.B.:** Los clientes que ya hayan indicado su preferencia por negar el uso compartido de su información no tienen necesidad de notificarnos por segunda vez. Las decisiones en tal sentido se mantienen vigentes hasta tanto el cliente nos comunique lo contrario.)

IMPORTANTE: La presente es una traducción al español del documento original redactado en idioma inglés. En caso de dudas, prevalecerá la versión original en inglés.