



Compromiso global de privacidad de Merrill Lynch

Como parte de la larga tradición de confianza de Merrill Lynch, es fundamental la confidencialidad de la información de carácter personal. Seguimos elevados estándares a fin de salvaguardar la información de carácter personal. También estamos alerta protegiendo dicha información y para que ésta sea usada de manera adecuada y legítima.

Este Compromiso explica nuestro compromiso de privacidad. Identifica la información de carácter personal que recopilamos y conservamos, y describe cómo utilizamos, compartimos y salvaguardamos dicha información. También explica las opciones de privacidad que ofrecemos e indica cómo usted puede contactarnos en caso de que desee solicitar información sobre este Compromiso o nuestras prácticas de privacidad.

¿Quién asume este Compromiso ante usted?

El conjunto de compañías Merrill Lynch¹ de todo el mundo asume este Compromiso para mostrar el tratamiento consistente de la información de carácter personal en toda la corporación. El conjunto de compañías de Merrill Lynch ahora forma parte del conjunto de compañías de Bank of America.

En esta política, las palabras “nosotros”, “nuestro” y “nos” se refieren únicamente al conjunto de compañías de Merrill Lynch que específicamente se identifica en la nota 1. En esta política no se explica cómo las demás compañías de Bank of America administran la información de los clientes y las medidas que usted puede tomar con respecto a la manera en que las demás compañías de Bank of America usan y comparten su información. Visite www.bankofamerica.com/privacy para obtener más información sobre la política de las demás compañías de Bank of America.

Si las leyes, normas o regulaciones específicas de una jurisdicción determinada exigen que una de las compañías Merrill Lynch le otorgue a usted derechos adicionales relacionados con la privacidad, o distintos de los que se describen en este Compromiso, la filial de Merrill Lynch respectiva acatará dichas leyes, normas o regulaciones específicas.

¿Qué establece y a quién se aplica este Compromiso?

Este Compromiso abarca la información de carácter personal de clientes individuales de Merrill Lynch, actuales y antiguos, de todo el mundo.

Asimismo, este Compromiso abarca la información de carácter personal sobre otras personas con quienes Merrill Lynch tiene una relación actual o potencial en la que (a) dicha protección es exigida por las leyes, normas o regulaciones aplicables; o bien (b) una de las compañías Merrill Lynch ha asumido un compromiso distinto y específico a tal efecto.

En este Compromiso, información de carácter personal se refiere a (a) cualquier información relacionada con un

individuo identificado; o (b) cualquier información de carácter personal que no sea pública.²

¿Qué información de carácter personal recopilamos y cómo lo hacemos?

De acuerdo con nuestra relación con usted, recopilamos aquella información de carácter personal de usted y sobre usted que resulte pertinente, relevante y adecuada en esas circunstancias. Por ejemplo, podremos recopilar o verificar información de carácter personal de usted o sobre usted de las siguientes maneras:

- **De solicitudes, formularios, comunicados (incluidos comunicados electrónicos) y otras relaciones**, información que incluya su nombre, dirección, dirección de correo electrónico, número de teléfono, número de la Seguridad Social u otro número de identificación, ingresos, activos, objetivos financieros, intereses, origen de los fondos y objetivos de inversión.
- **De las transacciones realizadas con o a través de una compañía Merrill Lynch**, información que incluye sus valores y otras transacciones financieras, transacciones de cuentas corrientes y Visa[®], rendimiento de préstamos y transferencias de fondos.
- **De entidades externas al conjunto de compañías Merrill Lynch (terceros no afiliados)**, información que incluye sus antecedentes de crédito / capacidad crediticia e identidad. Estos terceros no afiliados abarcan agencias de información crediticia / de consumidores; socios de comercialización conjunta, servicios de verificación, prestadores o cobradores de créditos, entidades a las que ofrecemos servicios de plan 401(k) y opciones de compra de acciones, entidades proveedoras de listas de distribución y fuentes de referencias públicas, incluyendo Internet. En el caso de seguros, podremos, bajo su consentimiento o autorización correspondiente, obtener información médica o sobre vehículos motrices.
- **A raíz de visitas a nuestros sitios Web**, información que incluye ciertos datos técnicos sobre su ordenador

y sistemas operativos. En nuestros sitios Web se describen con más detalles las políticas y las prácticas de nuestros sitios Web, incluyendo el uso de cookies.

¿Cómo utilizamos la información de carácter personal?

Utilizamos esta información de carácter personal para desempeñar nuestras actividades comerciales de manera prudente y eficiente. Esto puede incluir, según la naturaleza de su relación con nosotros, utilizar la información para evaluar necesidades financieras; ofrecer una amplia gama de productos y servicios (como nuestro servicio financiero Cash Management Account*, hipotecas, servicios de fideicomiso y seguros); prestar servicios financieros integrados; procesar, servir y mantener las cuentas y sus operaciones; responder a dudas y solicitudes; cumplir nuestras obligaciones para con usted; verificar información en relación con los ingresos, activos y obligaciones; resolver reclamaciones; evitar fraudes supervisar y archivar comunicados, y realizar un control del riesgo. Además, es posible que utilicemos su información de carácter personal para verificar su identidad y, en los casos en que corresponda, verificarla de acuerdo con la Ley USA PATRIOT Act.

En aquellos casos en que esté permitido y sea apropiado, también es posible que utilicemos la información de carácter personal con fines de marketing, investigación de productos, desarrollo de negocios y/o gestión de relaciones globales de Merrill Lynch, y que nos pongamos en contacto con usted al respecto.

Además, utilizamos la información de carácter personal para cumplir con requisitos regulatorios y legales en todo el mundo y de conformidad con la legislación, normativa y regulación aplicables.

¿Qué información de carácter personal compartimos internamente entre las compañías de Bank of America y de Merrill Lynch y por qué la compartimos?

En relación con los usos descritos anteriormente y según la naturaleza de su relación con nosotros, podemos compartir parte o toda su información de carácter personal con cualquier compañía de Bank of America y de Merrill Lynch, incluidos intermediarios, asesores financieros, gestores, agentes de transferencias, bancos, agencias y compañías de seguros, empresas de fideicomiso y banqueros o prestadores de hipotecas de Merrill Lynch. En los casos en que esté permitido por la ley local, esto puede incluir archivar su información de carácter personal en una jurisdicción distinta de la suya propia, en la que es posible que no existan leyes sobre protección de datos equivalentes.

Le sugerimos consultar la información sobre su derecho a instruir a la compañía Merrill Lynch con la que mantenga la relación que no comparta cierta información de carácter personal con cualquier otra compañía de Bank of America o de Merrill Lynch en la sección de este Compromiso titulada "¿Cuáles son sus opciones?"

¿Qué información de carácter personal compartimos en forma externa con terceros no afiliados y por qué la compartimos?

Con respecto a los usos que se describen en párrafos anteriores, y dependiendo de la naturaleza de su relación con nosotros, podremos compartir parte o toda la información de carácter personal que recopilamos con terceros no afiliados. Estos terceros no afiliados pueden ser proveedores de servicios financieros (como corredores intermediarios de valores, empresas asegu-

radoras o bancos), intermediarios (como SWIFT, un proveedor global de servicios de mensajería financiera segura), empresas no financieras (como agencias de informes de consumidores o empresas tecnológicas) u otros (como organizaciones de servicios profesionales u otros proveedores de servicios).

Entre otras cosas, estos terceros no afiliados (a) nos ayudan a procesar, servir y mantener las cuentas y sus operaciones; (b) realizan envíos de informes de estado de cuenta y otra información por nosotros; (c) nos ayudan a verificar información, incluso la identidad; (d) nos prestan servicios de consultoría, contables, legales y otros; (e) nos ayudan a desarrollar, operar y mantener nuestros servicios y sistemas; y (f) en los casos en que esté permitido y sea apropiado, realizan servicios de marketing para nosotros o participan, conjuntamente con nosotros, en comercializaciones. Estos terceros no afiliados deben proteger la confidencialidad y seguridad de esta información y sólo deben utilizarla siguiendo nuestras instrucciones y para los objetivos acordados.

Cuando usted haya elegido tener una relación a través de Merrill Lynch con un tercero proveedor de servicios profesionales (por ejemplo, un administrador de inversiones o un proveedor de seguros externos), Merrill Lynch podrá compartir la información sobre usted mantenida por esta compañía y sus afiliadas con dicho tercero y sus afiliadas a efectos de servir su cuenta y cumplir con sus obligaciones para con usted. Cuando usted tenga una relación contractual con un tercero, el manejo de su información por parte de dicho tercero estará sujeto a su(s) acuerdo(s) con este.

Asimismo, Merrill Lynch ha celebrado un Protocolo con determinadas firmas de corretaje en virtud del cual su Asesor Financiero de Merrill Lynch podrá usar su información de contacto (por ejemplo, su nombre y dirección) en caso de que su Asesor Financiero se incorpore a alguna de estas firmas.

Si usted mantiene una relación con nosotros a través de su empleador [por ejemplo, a través de su opción de compra de acciones o plan 401(k)], entonces compartiremos cierta información sobre el plan y las operaciones relacionada con la actividad de su plan con su empleador, conforme a los términos de los acuerdos del plan. Limitaremos el uso de esta información según nuestros acuerdos con el plan o empleador.

Si es titular de un préstamo hipotecario con o a través de Merrill Lynch, incluiremos información sobre dicho préstamo en sus estados de cuenta u otras comunicaciones relacionadas con sus cuentas, a menos que nos indique lo contrario. De esta manera, tal información podría compartirse con otra persona (por ejemplo, un cónyuge o titular conjunto de cuenta) que tenga acceso a sus estados de cuenta. En la sección "¿Cuáles son sus opciones?" de este Compromiso encontrará más información al respecto, así como una explicación de sus opciones en relación con este procedimiento.

También podemos transferir información de carácter personal (a) a agencias gubernamentales, bolsas de valores, y otras organizaciones autorreguladas y autoridades reguladoras y encargadas del cumplimiento de la ley según sea necesario o requerido (por ejemplo, en el marco de su investigación sobre terrorismo, blanqueo de dinero u otras formas graves de crimen organizado); (b) como parte de la venta, fusión u otra disposición de un negocio de Merrill Lynch; y (c) a otros terceros no afiliados según lo requiera usted o su representante autorizado, o según lo requerido o permitido por la legislación, normativa o regulación.

Estos terceros pueden encontrarse en su país o en otros países en los que es posible que las leyes sobre protección de datos no sean equivalentes a las de su país.

¿Cómo protegemos la confidencialidad y seguridad de la información de carácter personal?

- **Con nuestro personal.** Educamos a nuestros empleados para que traten con cuidado toda información de carácter personal, y trabajamos para limitar el acceso a esta información a aquellos individuos que la necesitan con los objetivos establecidos en este Compromiso.
- **Con políticas y procedimientos.** Mantenemos y controlamos nuestras salvaguardas de carácter físico, electrónico y de procedimientos en cumplimiento de las regulaciones aplicables, actualizándolas cuando es necesario para proteger la información de carácter personal.
- **Con seguridad.** Establecemos las medidas de seguridad técnica y organizativa que consideramos apropiadas para que la información de carácter personal mantenga su carácter confidencial y esté protegida de procesos no autorizados o ilícitos y para impedir su pérdida, destrucción o daño.

¿Cómo puede verificar que su información de carácter personal sea exacta?

Nos esforzamos por (a) conservar la información de carácter personal únicamente mientras sea necesario con fines comerciales o para cumplir con requisitos legales o regulatorios; y (b) mantener actualizados y completos nuestros registros de su información de carácter personal.

Si nota cualquier discrepancia en su información de carácter personal, le rogamos se comunique con su Asesor financiero o con nosotros al número de teléfono o dirección indicados en este Compromiso, y nosotros realizaremos las modificaciones necesarias. Tenga en cuenta que en algunos casos, si usted es un cliente que opera a través de Internet, cierta información también puede corregirse a través de los sitios Web seguros/protegidos por contraseña de Merrill Lynch. No envíe información de carácter personal individual de ningún tipo a través de métodos de comunicación no seguros, incluso canales de comunicación electrónica de uso público, como el correo electrónico vía Internet, que generalmente no es seguro.

En algunos lugares, las leyes aplicables le otorgan a usted el derecho a solicitar una copia de la información de carácter personal que recibimos sobre usted. Estas solicitudes deben dirigirse por escrito a la dirección indicada al pie de este Compromiso, con una indicación clara de "Solicitud de acceso a información de carácter personal."

¿Cuáles son sus opciones?

Tal como se describe en este Compromiso, cada compañía Merrill Lynch puede compartir su información con empresas afiliadas dentro del conjunto de compañías de Bank of America y Merrill Lynch. Usted puede tener el derecho a instruir a la compañía Merrill Lynch con la cual está relacionada que no comparta cierta información de elegibilidad, tal como cierta información sobre la idoneidad para créditos o solicitudes de préstamos, con cualquier otra compañía de Bank of America y Merrill Lynch. Por ejemplo, si usted solicita un préstamo con alguna entidad prestamista de Merrill Lynch, como Merrill Lynch Bank USA o Merrill Lynch Credit Corporation, puede optar por indicarles que

no compartan cierta información con ninguna otra compañía de Bank of America y Merrill Lynch. Tenga en cuenta que, incluso si decide hacer uso de esta opción, igualmente podremos compartir esta información con nuestras afiliadas cuando nos ayuden a brindarle nuestro servicio, y podemos continuar compartiendo información sobre la operación y la experiencia con nuestras afiliadas. Si desea limitar el intercambio de información de elegibilidad entre nuestras afiliadas, remítase a la sección "¿Cómo puede hacer uso de sus opciones?" de este Compromiso y siga las instrucciones del párrafo "Limitación de intercambio de información sobre idoneidad entre afiliadas".

Para su comodidad, podemos incluir en sus estados de cuenta u otras comunicaciones relacionadas con sus cuentas, información sobre aquellos préstamos hipotecarios que le hayamos otorgado. De este modo, la información sobre su préstamo podría ser vista por otra persona con capacidad de revisar la información de su cuenta en su estado consolidado. Por ejemplo, si tiene una cuenta conjunta en Merrill Lynch y de manera individual obtuvo una hipoteca a través de Merrill Lynch Credit Corporation, la información sobre su hipoteca se incluirá ahora en su estado de cuenta; por lo tanto, su cónyuge u otro dueño/titular conjunto de la cuenta podrá ver la información sobre dicha cuenta hipotecaria individual. Si desea limitar la combinación o consolidación de esta información, remítase a la sección "¿Cómo puede hacer uso de sus opciones?" de este Compromiso y siga las instrucciones del párrafo "Limitación de la consolidación de información de cuentas hipotecarias."

¿Cómo puede hacer uso de sus opciones?

Esta sección del Compromiso describe la manera en que puede hacer uso de sus opciones. Para hacer uso de estas opciones, se le pedirá que suministre cierta información, incluidos su nombre y número de cuenta, cuando realice la llamada.

Tenga en cuenta que las preferencias a continuación se aplicarán únicamente a las cuentas que usted identifique. Con respecto a las cuentas conjuntas, si un titular de cuenta conjunta elige limitar el intercambio de información, tal preferencia se aplicará a dicha cuenta.

Una vez que nos comunique sus preferencias, ya sea durante el proceso de solicitud o de acuerdo con este Compromiso, no necesitará adoptar ninguna otra medida. Una vez procesadas sus preferencias, las acataremos en el futuro.

Tenga en consideración que si elige limitar el intercambio de información es probable que no reciba información sobre productos y servicios que podrían ayudarle a administrar sus recursos financieros y a alcanzar sus objetivos de inversión.

- **Limitación de intercambio de información sobre idoneidad entre afiliadas.** Si desea limitar el intercambio de cierta información de elegibilidad, tal como cierta información sobre la idoneidad para créditos o solicitudes de préstamos, entre empresas afiliadas de Bank of America y Merrill Lynch, tal como se describe con más detalles en la sección "¿Cuáles son sus opciones?" de este Compromiso, llame al +1 (877) 222-7954.

Si su dirección principal en nuestros registros es en Vermont, no compartiremos información de elegibilidad entre las empresas afiliadas de Bank of America y Merrill Lynch a menos que usted "opte" por hacerlo o consienta afirmativamente a hacerlo llamando al +1 (877) 222-7954 para proceder con nuestro proceso de consentimiento afirmativo.

• **Limitación de la consolidación de información de cuentas hipotecarias.** Si desea limitar la consolidación de la información sobre su cuenta de préstamo hipotecario en su estado de cuenta u otras comunicaciones relacionadas con sus cuentas, según se describe con más detalles en la sección “¿Cuáles son sus opciones?” de este Compromiso, llame al +1 (877) 222-7954.

Si su dirección principal en nuestros registros es en Vermont, no compartiremos información de elegibilidad entre las empresas afiliadas de Bank of America y Merrill Lynch a menos que usted “opte” por hacerlo o consienta afirmativamente a hacerlo llamando al +1 (877) 222-7954 para proceder con nuestro proceso de consentimiento afirmativo.

¿Qué hacer si tiene alguna pregunta sobre este Compromiso o nuestras prácticas de privacidad?

La compañía Merrill Lynch que reúne información de carácter personal sobre usted es responsable de asegurar que sea tratada conforme a este Compromiso y la legislación, normativa y regulación aplicables. En caso de cualquier desacuerdo

que no pueda ser resuelto entre usted y dicha compañía Merrill Lynch, o en caso de que no pueda comunicarse con dicha empresa, la asesoría jurídica de Merrill Lynch & Co., Inc., nuestra empresa matriz, intervendrá para asegurar que se protejan y respeten sus derechos legales, y solucionará sus inquietudes de forma adecuada y oportuna.

Si desea realizar alguna pregunta relacionada con este Compromiso o nuestras prácticas relacionadas con la privacidad, comuníquese con nosotros vía correo electrónico a privacy@ml.com o por teléfono al +1 (877) 222-7954. También puede comunicarse por correo a la siguiente dirección: Merrill Lynch & Co., Inc., Attention: General Counsel, Reference: Privacy, 4 World Financial Center, New York, NY 10080. Como siempre, su Asesor Financiero u otro representante de Merrill Lynch se encuentran a su disposición para ayudarlo y responder a sus dudas sobre estos temas. **Para obtener información sobre Merrill Lynch, visite nuestro sitio Web en www.ml.com.**

¹ Esto incluye a todas las entidades de Merrill Lynch que utilicen el nombre Merrill Lynch, así como a todas las demás entidades de la familia de empresas de Merrill Lynch, incluidas Equity Margins Limited; FAM Distributors, Inc.; Financial Data Services Inc.; IQ Investment Advisors Family of Funds; IQ Investment Advisors LLC; Managed Account Advisors LLC; The Princeton Retirement Group, Inc.; y Roszel Advisors, LLC. Esto incluye también a empresas que operan bajo la marca First Republic, como la división First Republic Bank de Merrill Lynch Bank & Trust Co., FSB; First Republic Investment Management; First Republic Securities Company, LLC; First Republic Trust Company; y First Republic Wealth Advisors. Aunque otras entidades de Merrill Lynch -First Franklin Financial Corporation; GPC Securities, Inc.; Home Loan Services, Inc.; Mortgages plc; Wave Lending Limited; y Wilshire Credit Corporation- también son miembros de la familia de empresas de Merrill Lynch, los clientes de estas empresas y ciertos clientes de The Princeton Retirement Group se encuentran cubiertos por declaraciones de privacidad separadas. Las entidades antes mencionadas incluyen a cualquiera de las empresas sucesoras.

² Tal como se define en la Ley Gramm-Leach-Bliley de EE.UU. Esto generalmente incluye pero no se limita a información que no sea de carácter público que usted nos proporcione o que obtengamos sobre usted como resultado de su relación como cliente.