

HECHOS	¿QUÉ HACE RAYMOND JAMES CON SU INFORMACIÓN PERSONAL?
--------	--

¿Por qué?	Las compañías financieras eligen cómo comparten su información personal. La ley federal les otorga a los consumidores el derecho de limitar algunas, pero no todas, las acciones de uso compartido. La ley federal también nos exige que le informemos cómo recopilamos, compartimos y protegemos su información personal. Lea este aviso detenidamente para comprender lo que hacemos.
¿Qué?	Los tipos de información personal que recopilamos y compartimos dependen del producto o servicio que usted tiene con nosotros. Entre esta información es posible que se incluya lo siguiente: • Número de Seguro Social e ingresos. • Historial de crédito y calificación crediticia. • Saldos de cuentas e historial de transacciones. • Activos y experiencia en inversiones. Cuando deje de ser nuestro cliente, continuaremos compartiendo su información, según se describe en este aviso.
¿Cómo?	Todas las compañías financieras tienen la necesidad de compartir la información personal de sus clientes, para llevar a cabo sus actividades comerciales habituales. En la siguiente sección, enumeramos las razones por las cuales las compañías financieras pueden compartir la información personal de sus clientes, las razones por las cuales Raymond James decide compartirla y si usted puede o no limitar dicho uso compartido. Tenga en cuenta que Raymond James no “vende” su información personal, si consideramos que “vender” significa divulgar información personal a un tercero a cambio de una contraprestación monetaria u otra contraprestación onerosa.

Motivos por los que podemos compartir su información personal	¿Raymond James comparte información?	¿Usted puede usted limitar este uso compartido?
Para nuestros fines comerciales habituales: como procesar sus transacciones, mantener sus cuentas, responder a órdenes judiciales e investigaciones legales o informar a agencias de informes de crédito.	Sí	No
Para nuestros fines de marketing: a fin de ofrecerle a usted nuestros productos y servicios.	Sí	No
Para realizar campañas de marketing en conjunto con otras compañías financieras	Sí*	No
Para los fines comerciales habituales de nuestras empresas afiliadas: información sobre	Sí	No
Para los fines comerciales habituales de nuestras empresas afiliadas: información sobre su solvencia crediticia	Sí*	Sí
Para que nuestras empresas afiliadas le vendan a usted productos o servicios	Sí*	Sí
Para que empresas no afiliadas le vendan a usted productos o servicios	No	No compartimos información.

Para limitar nuestro uso compartido	Llame a los siguientes números gratuitos, según corresponda: • Servicios al cliente de Raymond James: 800.647.7378 • Para limitar el uso compartido de cuentas en Raymond James Bank: 800.718.2265 Tenga en cuenta lo siguiente: Si usted es un cliente nuevo, podremos comenzar a compartir su información 30 días después de la fecha en que enviemos este aviso. Cuando deje de ser nuestro cliente, continuaremos compartiendo su información, según se describe en este aviso. Sin embargo, puede comunicarse con nosotros en cualquier momento para limitar nuestro uso compartido. Si ya nos indicó que no compartamos su información personal entre las compañías de Raymond James para fines de marketing, o que no compartamos la información de su informe de consumidor entre las compañías de Raymond James, no es necesario que vuelva indicar su preferencia con respecto al intercambio de información.
¿Tiene alguna pregunta?	• Llame al 800.647.7378 o visite raymondjames.com • Para cuentas en Raymond James Bank: 800.718.2265

Quiénes somos	
¿Quién emite este aviso?	Puede leer más abajo quiénes son las personas jurídicas de Raymond James en los EE. UU.
Qué hacemos	
¿Cómo protege Raymond James mi información personal?	Para proteger su información personal frente al acceso y al uso no autorizados, utilizamos medidas de seguridad que cumplen con la ley federal. Estas medidas incluyen protecciones informáticas y la seguridad de archivos y edificios. Para obtener más información, visite raymondjames.com/privacy-security-and-account-protection/how-raymond-james-protects-your-privacy .
¿Cómo recopila Raymond James mi información personal?	Recopilamos su información personal, por ejemplo, en los siguientes casos: • Cuando usted abre una cuenta o realiza transacciones. • Cuando usted solicita un préstamo. • Cuando realiza una transferencia bancaria o nos dice a dónde enviar dinero. • Cuando nos informa sobre su cartera de inversiones o jubilación. • Cuando se convierte en beneficiario de un fideicomiso o una sucesión. También recopilamos su información personal por medio de terceros, como agencias de crédito, nuestras empresas afiliadas u otras compañías.
¿Por qué no puedo limitar todo el uso compartido?	La ley federal le otorga a usted el derecho de limitar únicamente lo siguiente: • El uso compartido con fines comerciales habituales de nuestras empresas afiliadas: información sobre su solvencia crediticia. • Para evitar que nuestras empresas afiliadas usen su información, a fin de venderle productos o servicios. • El uso compartido para que empresas no afiliadas le vendan productos o servicios. Las leyes de cada estado y las compañías en particular pueden otorgarle derechos adicionales para limitar el uso compartido. Consulte la información que se encuentra más adelante, a fin de obtener mayor información sobre sus derechos en virtud de la legislación de cada estado.
¿Qué sucede cuando limito el uso compartido de una cuenta que tengo en conjunto con otra persona?	Sus opciones se aplicarán individualmente a menos que nos indique lo contrario. Cualquier titular de cuenta puede expresar una preferencia de privacidad en nombre de los otros titulares de cuentas conjuntas.
Definiciones	
Empresas afiliadas	Se trata de compañías vinculadas por propiedad o control común. Pueden ser compañías financieras y no financieras. • <i>Entre nuestras empresas afiliadas se incluyen las compañías con el nombre de Raymond James o Carillon, además de compañías financieras, como Eagle Asset Management, Inc., Scout Investments, Inc., SumRidge Partners, LLC y The Producers Choice, LLC.</i>
Empresas no afiliadas	Se trata de compañías no vinculadas por propiedad o control común. Pueden ser compañías financieras y no financieras. • <i>Raymond James no comparte información con empresas no afiliadas para que le vendan a usted productos o servicios.</i>
Marketing conjunto	Se trata de un acuerdo formal entre compañías financieras no afiliadas, con el fin de proporcionarle o venderle productos o servicios financieros. • <i>Entre nuestros socios de marketing conjunto pueden incluirse bancos y cooperativas de ahorro y crédito.</i>
Información importante adicional	
*Tenga en cuenta que Raymond James Bank, Raymond James Trust, N. A. y Raymond James Trust Company of New Hampshire (cuando se desempeña en calidad de fiduciario) no comparten información con otras compañías financieras, con fines de marketing conjunto. Además, Raymond James Trust, N. A. y Raymond James Trust Company of New Hampshire, cuando actúan en calidad de fiduciarios, no comparten información con fines de marketing de nuestras empresas afiliadas, ni comparten información sobre su solvencia crediticia con nuestras empresas afiliadas.	
Los asesores financieros pueden cambiar de firma de corretaje o asesoramiento de inversiones, y la información personal no pública que nosotros y su asesor hayamos recopilado podrá proporcionarse a la nueva firma, para que su asesor pueda continuar prestándole servicios con respecto a sus cuentas. Si desea que su asesor financiero no le proporcione esta información a la nueva firma, llame al 800.647.7378 para excluirse de este uso compartido. En los estados que requieren la aceptación del uso compartido, como California, Vermont y otros, usted debe dar su consentimiento afirmativo, a fin de que el asesor pueda proporcionar su información no pública a la nueva firma. Para prestar su consentimiento o retirarlo, en cualquier momento, puede llamar al 800.647.7378. Si su asesor financiero también está afiliado a un banco, cooperativa de crédito u otra institución financiera, y esa institución financiera establece una relación con un nuevo proveedor de servicios financieros, podemos compartir su información con el nuevo proveedor de servicios financieros, a fin de que su asesor pueda continuar prestándole servicios con respecto a sus cuentas.	

Vermont: De conformidad con la ley de Vermont, no divulgaremos información sobre su solvencia crediticia a nuestras empresas afiliadas y no divulgaremos su información personal, información financiera, informes de crédito o información médica a terceros no afiliados para que le vendan productos o servicios, excepto según lo permitido por la ley de Vermont, a menos que usted nos autorice a realizar dichas divulgaciones. Para obtener información adicional sobre nuestras políticas de privacidad, visite raymondjames.com o llame al 800.647.7378.

California: De conformidad con la ley de California, no compartiremos información que recopilamos sobre usted con compañías ajenas a Raymond James, a menos que la ley lo permita. Por ejemplo, podemos compartir información con su consentimiento, para prestar servicios a sus cuentas o para proporcionarle las recompensas o los beneficios que le correspondan. Limitaremos el uso compartido entre nuestras compañías, en la medida en que lo exija la ley de California. Para obtener más información sobre sus derechos, consulte el Aviso de privacidad de California (raymondjames.com/ccpa).

Nevada: De conformidad con la ley de Nevada, si desea que lo incluyamos en nuestra Lista interna de personas a quienes “no llamar”, llame al 800.647.7378. Para obtener más información, puede comunicarse por correo electrónico a clientservice@raymondjames.com o por correo postal, a las siguientes direcciones: Raymond James Client Services, 880 Carillon Parkway, St. Petersburg, FL 33716, o Bureau of Consumer Protection, Office of the Nevada Attorney General, 555 E. Washington Street, Suite 3900, Las Vegas, NV 89101. Teléfono: 702.486.3132; correo electrónico: BCPINFO@ag.state.nv.us.

Únicamente para clientes de seguros en **AZ, CA, ME, MA, MN, MT, NV, NJ, NC, OH y VA**. El término “Información” en esta sección se refiere a la información del cliente obtenida en una transacción de seguros, que puede incluir su información médica y cualquier otro registro público solicitado por la compañía de seguros para determinar su asegurabilidad. Si solicita un seguro de vida a través de nosotros, podemos recabar información de su proveedor médico con el único fin de facilitar dicha información a la compañía de seguros pertinente a efectos de suscripción. Podemos proporcionar su Información a los funcionarios de seguros del estado, a los agentes de cumplimiento de la ley, a los titulares de pólizas grupales sobre experiencia en reclamos o a auditores, según lo permita o exija la ley. Podemos proporcionar su Información a compañías que brindan servicios de respaldo a seguros, las cuales podrán retener dicha Información o enviarla a terceros, según sea necesario para prestarle servicios con respecto a su cuenta. Podremos compartir su Información médica, a fin de conocer si usted reúne los requisitos para obtener cobertura, de procesar reclamos o de prevenir fraudes, o en caso de que usted nos autorice. Para ver su Información, escriba a Raymond James Insurance Group, 880 Carillon Parkway, St. Petersburg, FL 33716, Attn: Data Request (Solicitud de datos). Debe indicar su nombre completo, dirección, compañía de seguros, número de póliza (si corresponde) y la Información que solicita. Le informaremos qué Información tenemos. Puede ver y copiar la Información (a menos que sea confidencial) en nuestra oficina o solicitar que le enviemos una copia, con cargo. Si cree que alguna parte de la Información es incorrecta, puede enviar una solicitud por escrito para que se corrija. Le notificaremos qué medidas decidamos tomar. Si no está de acuerdo con nuestras medidas, puede enviarnos un documento por escrito al respecto.

Si Raymond James actúa como agente de compensación para sus cuentas abiertas a través de un corredor/agente de presentación no afiliado o proporciona servicios de custodia y ejecución a su asesor de inversiones externo (División de RIA y Servicios de custodia), su corredor/agente de presentación o asesor de inversiones externo debe proporcionarle un aviso de privacidad por separado, el cual registrará la información que usted comparta con ellos. Raymond James no tendrá responsabilidad alguna con respecto a dichos avisos de privacidad separados.

Este aviso se aplica a las cuentas minoristas de consumo, abiertas con fines personales, familiares o domésticos y no a cuentas comerciales ni institucionales.

Personas jurídicas de Raymond James en los EE. UU.

Raymond James Financial, Inc., Raymond James & Associates, Inc., Raymond James Financial Services, Inc., Raymond James Financial Services Advisors, Inc., Raymond James Bank, Raymond James Trust, N.A., Raymond James Trust Company of New Hampshire, Raymond James Insurance Group, Inc. y The Producers Choice, LLC. Este aviso no se aplica a Carillon Tower Advisers, Inc., que opera bajo el nombre comercial Raymond James Investment Management; Carillon Family of Funds, Carillon Fund Distributors, Inc., Carillon Fund Services, Inc., Eagle Asset Management, Inc., SumRidge Partners, LLC, Northwest Investment Consulting, Inc., que opera bajo el nombre comercial Northwest Plan Services; Tri-State Capital Bank, Clark Capital Management Group, GreensLedge Group y Scout Investments, Inc., ya que estas empresas afiliadas proporcionan sus propios avisos de privacidad.