

HECHOS**¿QUÉ HACE BANORTE SECURITIES
CON SU INFORMACIÓN PERSONAL?**

¿Por qué?	Las compañías financieras eligen como comparten su información personal. La ley federal otorga a los consumidores el derecho de limitar parte de lo que se comparte, pero no todo. La ley federal también nos exige informarle 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 tenga con nosotros. Esta información puede incluir: <ul style="list-style-type: none"> ■ Número de Seguro Social y experiencia de inversión ■ Renta y tolerancia al riesgo ■ Activo y transacciones de cuenta 	
¿Cómo?	Todas las compañías financieras necesitan compartir la información personal del cliente para llevar a cabo sus negocios diarios. En la siguiente sección, enumeramos las razones por las que las compañías financieras pueden compartir la información personal de sus clientes; las razones por las que Banorte Securities elige compartir; y si puede limitar este intercambio.	
Razones por las que podemos compartir su información personal	¿Banorte Securities participa?	¿Puedes limitar este intercambio?
Para nuestros propósitos comerciales cotidianos – Como procesar sus transacciones, mantener su(s) cuenta(s), responder a órdenes judiciales e investigaciones legales, o informar a las agencias de crédito	Sí	No
Para nuestros fines de marketing – Para ofrecerle nuestros productos y servicios	Sí	No
Para comercialización conjunta con otras compañías financieras	No	No compartimos
Para los fines comerciales cotidianos de nuestros afiliados – Información sobre sus transacciones y experiencias	Sí	No
Para los fines comerciales cotidianos de nuestros afiliados – Información sobre su solvencia	No	No compartimos
Para que nuestros afiliados le comercialicen	Sí	Sí
Para que los no afiliados le comercialicen	No	No compartimos
Para limitar nuestro intercambio	<ul style="list-style-type: none"> ■ Llame al 713-980-4600 — nuestro menú le indicará su(s) elección(es) o ■ Visítenos en línea: www.banortesecurities.com/privacidad/ Tenga en cuenta: Si usted es un cliente <i>nuevo</i> , podemos comenzar a compartir su información 30 días a partir de la fecha en que enviamos este aviso. Cuando ya <i>no sea</i> nuestro cliente, continuaremos compartiendo su información como se describe en este aviso. Sin embargo, puede ponerse en contacto con nosotros en cualquier momento para limitar nuestro intercambio.	
¿Preguntas?	Llame al 713-980-4600 o envíe un correo electrónico a compliance@banortesecurities.com	

Quiénes Somos

¿Quién proporciona este aviso?

Banorte Securities International, Ltd.; y Banorte Asset Management, Inc.

Qué hacemos

¿Cómo hace Banorte Securities para proteger mi información personal?

Para proteger su información personal del acceso y uso no autorizados, utilizamos medidas de seguridad que cumplen con la ley federal. Estas medidas incluyen salvaguardas informáticas y archivos y edificios seguros.

¿Cómo hace Banorte Securities para recopilar mi información personal?

Recopilamos su información personal, por ejemplo, cuando:

- Abre una cuenta o nos da su información de contacto.
- Hace una transferencia bancaria o muestra su identificación emitida por el gobierno.
- Celebra un contrato de asesoramiento de inversiones.

También recopilamos su información personal de otros, como afiliados u otras compañías.

¿Por qué no puedo limitar todo lo que se comparte?

La ley federal le da el derecho de limitar solamente

- Compartir para fines comerciales cotidianos de los afiliados – información sobre su solvencia crediticia
- Afiliados de usar su información para comercializarle
- Compartir para que los no afiliados le comercialicen

Las leyes estatales y las compañías individuales pueden otorgarle derechos adicionales para limitar el intercambio.

¿Qué sucede cuando limito el uso compartido de una cuenta que tengo en conjunto con otra persona?

Sus opciones se aplicarán a todos los usuarios de su cuenta.

Definiciones

Afiliados

Empresas relacionadas por propiedad o control común. Pueden ser empresas financieras y no financieras.

- Nuestras filiales incluyen compañías con un nombre que contiene "Banorte Securities" y compañías financieras como Banorte Asset Management, Inc. y Banorte Securities International, Ltd.

No afiliados

Empresas no relacionadas por propiedad o control común. Pueden ser empresas financieras y no financieras.

- Banorte Securities no comparte con no afiliados para que puedan comercializarle.

Comercialización conjunta

Un acuerdo formal entre compañías financieras no afiliadas que en conjunto comercializan productos o servicios financieros para usted.

- Banorte Securities no comercializa conjuntamente.