

AVISO DE PRIVACIDAD

1. Identidad y domicilio del Responsable

Espino Fratelli, S.A. de C.V., quien opera bajo las marcas comerciales **InvertiaMX**, **OnePlan** y **Armando Patrimonios** (en adelante, el “Responsable”), con domicilio en Matamoros 408-A, Monterrey, Nuevo León, México, C.P. 64000, es el responsable del tratamiento y protección de sus datos personales, conforme a la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (la “Ley”) y demás normatividad aplicable.

Para cualquier tema relacionado con este aviso o con el tratamiento de sus datos personales, ponemos a su disposición el correo: aespino@invertiamx.com.

2. Datos personales que recabamos

Para las finalidades descritas en este aviso, podremos recabar de usted, de manera directa (personalmente, por videollamada, vía telefónica o por medios electrónicos como formularios y aplicaciones digitales), las siguientes categorías de datos personales:

- Datos de identificación y contacto: nombre completo, fecha de nacimiento, domicilio, teléfono, correo electrónico, firma y, en su caso, RFC y CURP.
- Datos laborales: empresa donde trabaja, ocupación, giro o actividad.
- Datos familiares: nombre, fecha de nacimiento y parentesco de su cónyuge, hijos y otros dependientes económicos que usted nos proporcione.
- Datos patrimoniales y financieros: ingresos, gastos, ahorro, inversiones, cuentas de retiro (Afore, planes personales de retiro), bienes, deudas, seguros contratados y beneficiarios designados.
- **Datos sensibles — salud y hábitos: tabaquismo, estado general de salud, padecimientos o enfermedades declaradas y práctica de deportes o actividades de riesgo.**

Los datos señalados como **sensibles** serán tratados únicamente con su **consentimiento expreso**, el cual se recabará por escrito o por medios electrónicos (por ejemplo, mediante casilla de aceptación) al momento de la captura.

Cuando usted nos proporcione datos personales de terceros (cónyuge, hijos, dependientes económicos o beneficiarios), usted declara contar con el consentimiento de dichas personas o, tratándose de menores de edad, con la facultad legal para proporcionarlos.

3. Finalidades necesarias del tratamiento

Sus datos personales serán utilizados para las siguientes finalidades, que son necesarias para la relación jurídica y la prestación de los servicios que usted solicita:

- Identificarle e integrar su expediente como cliente o prospecto.
- Elaborar su diagnóstico patrimonial, de valor económico familiar y de necesidades de protección, ahorro y retiro.
- Elaborar propuestas y cotizaciones de productos de seguros y de instrumentos de ahorro e inversión ante las instituciones correspondientes.

- Gestionar la emisión, renovación, modificación, cobranza y cancelación de pólizas y contratos.
- Brindarle asesoría y seguimiento respecto de sus pólizas, incluyendo el acompañamiento en siniestros y reclamaciones.
- Crear y administrar su perfil de inversionista y mantenerle informado sobre el estado de sus productos contratados.
- Dar cumplimiento a obligaciones legales, regulatorias y contractuales aplicables al Responsable.

4. Finalidades voluntarias (adicionales)

De manera adicional, y solo si usted lo autoriza, utilizaremos su información personal para las siguientes finalidades que no son necesarias para el servicio solicitado, pero que nos permiten brindarle una mejor atención:

- Envío de contenido educativo en materia de finanzas personales, boletines y noticias.
- Invitaciones a eventos, cursos, talleres y seminarios.
- Prospección comercial, mercadotecnia y segmentación de mercado de InvertiaMX, OnePlan y Armando Patrimonios.

Usted puede negarse al tratamiento de sus datos para estas finalidades adicionales, o retirar su autorización en cualquier momento, enviándonos su solicitud al correo **aespino@invertiamx.com**. La negativa para el uso de sus datos personales para estas finalidades no podrá ser motivo para negarle los servicios y productos que solicita o contrata con nosotros, ni implica la cancelación de su expediente.

5. Transferencias de datos personales

Para las finalidades necesarias descritas en este aviso, sus datos personales podrán ser compartidos con:

- Instituciones de seguros autorizadas en México (entre ellas, Allianz México, S.A., Compañía de Seguros, y aquellas con las que se cotice o contrate), para la cotización, emisión, administración y atención de siniestros de sus pólizas.
- Operadoras e instituciones financieras relacionadas con los instrumentos de ahorro e inversión que usted solicite o contrate.
- Autoridades competentes, cuando exista requerimiento fundado y motivado o una obligación legal.
- Proveedores de servicios que actúan por cuenta del Responsable (por ejemplo, servicios tecnológicos y de almacenamiento de información), quienes están obligados a guardar confidencialidad y a tratar los datos conforme a este aviso.

Las transferencias anteriores se realizan para el cumplimiento de la relación jurídica entre usted y el Responsable o en los supuestos previstos por la Ley. Cualquier otra transferencia que requiera su consentimiento le será informada y solicitada previamente.

6. Derechos ARCO

Usted tiene derecho a conocer qué datos personales tenemos de usted, para qué los utilizamos y las condiciones de su uso (Acceso); a solicitar la corrección de su información cuando sea inexacta o esté desactualizada (Rectificación); a que la eliminemos de nuestros registros cuando considere que no está

siendo utilizada conforme a la Ley (Cancelación); y a oponerse al uso de sus datos para fines específicos (Oposición).

Para ejercer cualquiera de estos derechos, envíe su solicitud al correo **aespino@invertiamx.com**, incluyendo: (i) su nombre completo y medio para comunicarle la respuesta; (ii) copia de identificación oficial vigente o, en su caso, documento que acredite la representación legal; (iii) descripción clara y precisa de los datos personales respecto de los que busca ejercer alguno de los derechos; y (iv) cualquier documento que facilite la localización de sus datos.

Le responderemos en un plazo máximo de veinte días hábiles contados a partir de la recepción de su solicitud completa. Por esta misma vía podrá también revocar el consentimiento que nos haya otorgado o solicitar la limitación del uso o divulgación de sus datos, en el entendido de que la revocación podría impedir la continuidad de los servicios cuando los datos sean necesarios para ellos o cuando exista obligación legal de conservarlos.

7. Medidas de seguridad y conservación

El Responsable ha implementado medidas de seguridad administrativas, técnicas y físicas para proteger sus datos personales contra daño, pérdida, alteración, destrucción o uso, acceso o tratamiento no autorizados. Todas las personas que intervienen en el tratamiento de sus datos (incluyendo asesores y colaboradores del despacho) están obligadas a guardar confidencialidad respecto de los mismos. Sus datos serán conservados durante el tiempo necesario para cumplir con las finalidades descritas y con las obligaciones legales aplicables, y posteriormente serán bloqueados y suprimidos.

8. Cambios al aviso de privacidad

El presente aviso puede sufrir modificaciones derivadas de nuevos requerimientos legales, de nuestras propias necesidades o de cambios en nuestros servicios. Cualquier modificación será publicada en **www.invertiamx.com**, sección Aviso de Privacidad, indicando la fecha de su última actualización.

9. Autoridad competente

Si usted considera que su derecho a la protección de datos personales ha sido vulnerado, puede acudir ante la Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno, autoridad competente en materia de protección de datos personales en posesión de los particulares.