



El núcleo de una cartera financiera sólida



# Una manera simple de administrar sus finanzas de manera centralizada

Su vida financiera puede ser compleja. Múltiples cuentas y estados de cuenta separados pueden hacer que administrar su dinero sea un desafío. Ahora puede simplificar sus finanzas con Corestone®, nuestra cuenta flexible de administración de activos. Le permite manejar todas tus actividades diarias (cheques, inversiones, pago de cuentas y mucho más) en un solo lugar<sup>1</sup>. Corestone combina casi todos los aspectos de sus finanzas para que pueda ahorrar tiempo, agilizar su papeleo y administrar su dinero con más facilidad.

## Más flexibilidad, mayor conveniencia

Con cuatro niveles de cuenta diferentes, hay una cuenta Corestone para satisfacer sus necesidades específicas.

Todos los inversionistas reciben lo siguiente:

- > Traspaso de efectivo diario, depósito directo sin cargo
- > Giro de cheques ilimitado y orden inicial de cheques sin cargo
- > Compatibilidad con billeteras móviles de Apple Pay® y Google Pay™
- > BillSuite®, nuestro servicio de pago de cuentas por Internet<sup>2</sup>
- > Respuesta de voz y soporte en vivo gratis

Corestone también ofrece beneficios adicionales significativos según el nivel de la cuenta, que incluyen:

- > Tarjeta de débito Visa® gratis con acceso a efectivo a través de una red de 55 000 cajeros automáticos
- > Programa de fidelidad RewardSuite® gratuito con formas de ganar puntos para viajes aéreos, tarjetas de regalo o efectivo
- > Descuentos para pedidos de cheques de reemplazo
- > Una amplia gama de servicios de conserjería

## Corestone le permite mantener el control

Corestone le permite mantener todos sus activos financieros en un solo lugar, a la vez que le permite llevar un seguimiento de sus gastos, girar cheques, realizar compras sobre la marcha u obtener efectivo cuando lo necesite.

## Administre todas sus transacciones diarias en un solo lugar

Corestone hace que depositar su dinero, moverlo y acceder a él sea más fácil. Puede establecer depósitos directos convenientes y seguros desde su cheque de sueldo, Seguro Social, pensión, distribución de Cuenta de jubilación individual (IRA) u otras fuentes de ingresos. Puede acceder a dinero en efectivo en cualquier momento a través de cajeros automáticos en todo el mundo, incluidas transacciones gratuitas en más de 55 000 cajeros automáticos de la red Allpoint<sup>®3</sup>. Pague sus compras sobre la marcha con una tarjeta de débito Visa Silver Plus, Gold o Platinum a través de las capacidades de billetera móvil.

## Mantenga cada dólar trabajando arduamente para usted

Corestone trabaja para ayudarle a ganar más con su efectivo inactivo. Cada día, el efectivo no invertido de su cartera se transfiere automáticamente a su elección de cuentas de traspaso. Para ayudar a capturar todo el potencial de rendimiento de sus inversiones en acciones, los miembros Gold y Platinum también pueden hacer que sus dividendos se reinviertan automáticamente en los mismos títulos sin costo adicional.

## Obtenga una nueva perspectiva sobre sus finanzas

Corestone le ofrece una visión completa de su efectivo, inversiones, ingresos y gastos en un solo estado de cuenta. De esta manera, puede hacer un seguimiento de su actividad fácilmente y consultar su panorama financiero de un vistazo. Puede ver cuánto ha ganado su dinero, cuánto valen sus inversiones y dónde se gasta su dinero.

Los titulares de cuentas Gold y Platinum pueden ver informes de la base de costos mejorados para sus inversiones, así como gastos ordenados por categoría en los estados de cuenta mensuales y los resúmenes de fin de año. Puede ahorrar tiempo y agilizar su papeleo con acceso a la cuenta en línea y entregas electrónicas de sus estados de cuenta.

A través del servicio SelectLink<sup>®</sup>, también puede consolidar todas sus cuentas de corretaje en un solo estado de cuenta resumido y ver el valor neto completo de cada cuenta o de toda su familia. Al darle acceso instantáneo a la información de la cuenta, Corestone le ayuda a tomar decisiones más informadas sobre sus finanzas.

## Una variedad de opciones para satisfacer sus necesidades

Ya sea que apenas esté comenzando a construir su patrimonio o que ya tenga una gran cartera, puede encontrar el paquete de características adecuado, todo incluido en una cuenta. Puede actualizar sus beneficios en cualquier momento para obtener el mejor valor de Corestone.

## Elija la cuenta adecuada para usted

		SILVER	SILVER PLUS	GOLD	PLATINUM
Inversiones	Traspaso diario de efectivo no invertido	•	•	•	•
	Reinversión de dividendos gratuita			•	•
Depósitos	Depósito directo	•	•	•	•
Gastos	Giro de cheques ilimitado sin mínimo por cheque	•	•	•	•
	Pago de cuentas y presentación de cheques electrónicos gratuitos con BillSuite	•	•	•	•
	La capacidad de usar una cuenta de cheques para la transferencia electrónica de fondos, las necesidades de pagos de seguros y de pagos de fideicomiso	•	•	•	•
	Tarjeta de débito Visa		•	•	•
	Compatibilidad con billeteras móviles de Apple Pay y Google Pay		•	•	•
	Protección para compras y beneficios de viaje			•	•
	Programa de lealtad RewardSuite, disponible sin cargo adicional			1 punto/ USD 1 gastado	1,5 puntos/ USD 1 gastado
	Renovación de cheques de bolsillo		USD 12,50	USD 10,00	USD 7,50
	Órdenes de suspensión de pago gratuitas				•
Efectivo	Acceso gratuito a más de 55 000 cajeros automáticos de la red Allpoint		Hasta USD 500 por día	Hasta USD 1500 por día	Hasta USD 3000 por día
	Reembolso de cargos en cajeros automáticos no pertenecientes a la red			Hasta USD 5 por mes	Hasta USD 10 por mes
Informes	Recuperación de la imagen del cheque por Internet (anverso y reverso) <sup>4</sup>	•	•	•	•
	Informe mejorado de base de costo para inversiones			•	•
	Codificación y seguimiento de gastos			•	•
	Gastos de registro de estados de cuenta por categoría			•	•
	Resumen de cuenta de fin de año de gastos por categoría			•	•
Servicio	Servicio al cliente por chat para preguntas sobre su cuenta de inversión, de lunes a viernes, de 8:30 a. m. a 6.00 p. m. (hora del Este, ET)	•	•	•	•
	Servicio al cliente por chat las 24 horas del día, los 7 días de la semana, para todas las preguntas relacionadas con pago de cuentas y tarjetas de débito	•	•	•	•
	Servicio automatizado de respuesta de voz las 24 horas del día, los 7 días de la semana, para todas las preguntas relacionadas con cuentas y tarjetas de débito	•	•	•	•
	Gran variedad de servicios de conserjería, incluido transporte en limusina, asistencia con pasaportes y visas, supervisión turística, y mucho más				•

## Optimice sus compras y cuentas

Gestione convenientemente sus gastos de la manera que desee, con cheque, billetera móvil, tarjeta o por Internet, mientras obtiene las recompensas que se merece.

- > Giro de cheques ilimitado
- > Pago de cuentas por Internet BillSuite gratuito que ofrece informes flexibles y alertas por correo electrónico
- > Tarjeta de débito Visa para cuentas Silver Plus, Gold y Platinum, además de protección para compras y viajes en los niveles Gold y Platinum
- > Programa de lealtad RewardSuite gratis gracias al cual puede ganar puntos según la actividad de compras con su tarjeta de débito Visa, con recompensas como tarjetas de regalo, viajes aéreos, reembolsos en efectivo, servicio de conserjería y más. Las cuentas Gold ganan 1 punto por cada dólar gastado, mientras que las cuentas Platinum ganan 1,5 puntos por cada dólar gastado<sup>5</sup>
- > Descuentos en cheques de bolsillo estándar para cuentas Gold y Platinum
- > Órdenes de suspensión de pago gratuitas para cuentas Platinum

## Protección de los activos

### Cobertura de la Corporación para la protección de inversionistas en valores (SIPC<sup>®</sup>)

Es miembro de la SIPC, que protege a los clientes de títulos de sus miembros hasta por USD 500 000 (incluidos USD 250 000 por reclamos de efectivo). Se encuentra disponible, previa solicitud, un folleto explicativo, o también en [sipc.org](http://sipc.org).

### Cobertura adicional a los límites de la SIPC a través de aseguradoras de Lloyd's y de otras aseguradoras comerciales

Además de la protección de la SIPC, Pershing proporciona cobertura sobre los excedentes de los límites de la SIPC de ciertas aseguradoras en el mercado de seguros de Lloyd's y otras aseguradoras comerciales. El programa de seguro sobre los excedentes de los límites de la SIPC es válido hasta el 10 de febrero de 2022, en el caso de cuentas de Pershing LLC. Proporciona la siguiente protección para los activos de los clientes mundiales de Pershing LLC:

- > Un límite de pérdidas agregadas de USD 1000 millones para los títulos que reúnen los requisitos, sobre las cuentas de todos los clientes
- > Un límite de pérdida por cliente de USD 1,9 millones para efectivo en espera de reinversión, dentro del límite de pérdida total de USD 1000 millones; la SIPC y el exceso de la póliza de seguro de la SIPC no protegen contra pérdidas debido a la fluctuación del mercado.

Un reclamo por excedentes de los límites de la SIPC surgiría únicamente en caso de quiebra financiera de Pershing y de que los activos de los clientes para las cuentas cubiertas, según lo definido por la SIPC, no se puedan localizar debido a hurto, extravío, destrucción, asalto, robo, desfalco, sustracción, incapacidad para obtener o mantener la posesión o el control de los títulos de los clientes, o de mantener la cuenta bancaria especial de reserva exigida conforme a las normas aplicables.

Lloyd's actualmente posee calificación A+ de Standard & Poor's® (S&P®), calificación A de A.M. Best y calificación AA- de Fitch. Estas calificaciones se basan en la solidez financiera de la compañía y están sujetas a cambio por parte de las agencias calificadoras, en cualquier momento<sup>6</sup>. Para obtener más información acerca de Lloyd's, visite [www.lloyds.com](http://www.lloyds.com).

## Aproveche al máximo su tarjeta de débito

BENEFICIOS DE LA TARJETA DE DÉBITO <sup>7</sup>	SILVER PLUS	GOLD	PLATINUM
Capacidades de transacción basadas en la firma y el PIN: seleccione crédito en la mayoría de los casos o elija débito e ingrese su PIN para volver a obtener efectivo en locales minoristas participantes	•	•	•
Número de cuenta único para cada titular de tarjeta: las tarjetas individuales permiten límites de gastos personalizados	•	•	•
Compatibilidad con billeteras móviles: Apple Pay disponible actualmente, otras próximamente	•	•	•
Administrador de garantía: protección de garantía extendida y acuerdos de servicio		•	•
Título de compra: reemplazo, reparación o reembolso total por artículos robados o dañados		•	•
Asistencia en carreteras: asistencia confiable en carreteras cuando la necesite		•	•
Asistencia en viajes y emergencias: derivaciones médicas y legales, y transporte de emergencia		•	•
Seguro automático y mundial para accidentes de viaje: los gastos de viaje están cubiertos automáticamente		•	•
Cobertura secundaria de alquiler: cobertura hasta el valor real en efectivo de la mayoría de los vehículos de alquiler		•	•
Descuentos para alquileres de automóviles: descuentos especiales en la mayoría de los vehículos de alquiler en las ubicaciones participantes		•	•
Programa de protección de precios: reembolsos sobre la diferencia entre el precio de compra y el precio publicitado			•
Seguro de evacuación de emergencia: reciba hasta USD 10 000 para gastos cubiertos en viajes que superen los 160 kilómetros (100 millas)			•
Servicio de conserjería de Visa: asistencia personalizada para planes de entretenimiento, negocios y viajes			•
Cobertura por equipaje perdido o dañado: reembolso por equipaje perdido o dañado			•

## Comience hoy mismo

Simplifique su vida con Corestone y comience a administrar todas sus actividades financieras desde un lugar central. Al elegir los niveles Gold o Platinum, puede obtener todos los beneficios de esta poderosa cuenta de administración de activos.

## Cómo abrir una cuenta

- > Lea el acuerdo de Corestone para obtener detalles
- > Complete la solicitud de cuenta Corestone
- > Firme la solicitud y devuélvala a su asesor

## Encuentre las respuestas que necesita

Si tiene preguntas sobre el pago de cuentas y la tarjeta de débito, el servicio al cliente se encuentra disponible las 24 horas del día, los 7 días de la semana. Si tiene alguna pregunta, llame al (800) 547-7008 dentro de los Estados Unidos o, desde fuera de los Estados Unidos, haga una llamada a cobro revertido al (610) 382-8380. La asistencia para preguntas sobre cuentas de inversión se encuentra disponible de lunes a viernes, de 8:30 a. m. a 6 p. m. (hora del Este, ET).

<sup>1</sup> No se ofrecen servicios de giro de cheques en todas las cuentas. Para obtener más información, comuníquese con su asesor.

<sup>2</sup> Disponible únicamente para usuarios de NetXInvestor®. Comuníquese con su asesor para iniciar BillSuite.

<sup>3</sup> Allpoint es la red más grande de cajeros automáticos sin recargo de los Estados Unidos con miles de ubicaciones minoristas en todo el país.

<sup>4</sup> No disponible para inversionistas que participan en IRA Resource Checking®.

<sup>5</sup> Los clientes Gold pueden ganar un máximo anual de 250 000 puntos (1 punto por cada dólar gastado); los clientes Platinum pueden ganar hasta un máximo anual de 500 000 puntos (1,5 puntos por cada dólar gastado). Los puntos extra se pueden ganar además del máximo anual de 250 000 y 500 000 puntos regulares.

<sup>6</sup> Calificaciones a septiembre de 2019.

<sup>7</sup> Todos los beneficios están sujetos a la participación de los comerciantes, los límites de las tiendas, y otros términos y condiciones. Para obtener más información sobre los términos y condiciones de la tarjeta de débito Visa, llame al número de teléfono que figura al dorso de su tarjeta de débito.