



Instrucciones Importantes para Completar Este Formulario Important Instructions for Completing This Form

Para clientes internacionales For international clients: international.schwab.com

1-877-686-1937 (dentro de los EE.UU. inside the U.S.) | **+1-415-667-8400** (fuera de los EE.UU. outside the U.S.)

Le adjuntamos a continuación el formulario que usted ha solicitado. **Por favor complete el formulario en inglés.**

The form you requested follows this page. **Please complete the form in English.**

Siga estos pasos sencillos para completar su formulario:

Follow these easy steps to complete your form:

1. Baje el cursor hacia abajo y escriba la información solicitada en el recuadro correspondiente.

Scroll down and type the requested information in the corresponding field.

- Usted puede desplazarse entre los recuadros utilizando su ratón o con la tecla "Tab."
You can move among the fields by using your mouse or the "Tab" key.

- Si desea borrar todos los recuadros que ha completado, haga clic en este botón:
If you'd like to clear all the fields you've completed, click this button:

Nombre (de pila) Name (First)
John

BORRAR
CLEAR

2. Cuando se haya completado el formulario, haga clic en este botón:
When you've completed the form, click this button:

IMPRIMIR
PRINT

3. Cuando su formulario esté completado y firmado, por favor de enviarlo utilizando una de las siguientes opciones:

When your form is completed and signed, please submit it using one of the options below:

• Correo

Mail

Correo Postal de EE.UU.:

Standard U.S. Mail:

Attn: International Account Solutions
Charles Schwab & Co., Inc.
P.O. Box 982601
El Paso, TX 79998-2601
USA

Correo Internacional/Servicio Urgente (Express):

International Mail/Overnight Delivery:

Attn: International Account Solutions
Charles Schwab & Co., Inc.
1945 Northwestern Drive
El Paso, TX 79912-1108
USA

- **Mande el formulario por fax al +1-415-956-3212.**

Fax the form to +1-415-956-3212.

- **Escanee y adjunte el formulario a un mensaje seguro en international.schwab.com.**

Scan and attach the form to a secure message on international.schwab.com.

Si va a devolver este formulario a Schwab utilizando un mensaje seguro, siga los pasos siguientes:
If you are returning this form to Schwab using a secure message, follow the steps below:

1. Ir a international.schwab.com e inicie sesión en su cuenta.

Go to international.schwab.com and log in to your account.

2. Haga clic en el enlace "Message Center" (abajo de Accounts) y luego haga clic en el enlace "Compose New Message."

Click the Message Center link (under Accounts), and then click the Compose New Message link.

3. Suba el formulario como un archivo adjuntado, haciendo clic en el botón "Add File."

Upload your form as an attachment by clicking the Add File button.

4. Cuando haya terminado el mensaje, haga clic en "Send."

When your message is complete, click Send.

Asegúrese de incluir cualquier material aplicable junto con su formulario (como un cheque para un depósito inicial para abrir una cuenta nueva). Si tiene alguna pregunta o necesita ayuda, por favor llame al **1-877-686-1937** (dentro de los EE.UU.) o al **+1-415-667-8400** (fuera de los EE.UU.).

Be sure to enclose any accompanying materials with your form (such as a check for an initial deposit to open a new account). Should you have any questions or need help, please call **1-877-686-1937** (inside the U.S.) or **+1-415-667-8400** (outside the U.S.).

Cuenta Schwab One International®

international.schwab.com | 1-877-686-1937 (dentro de los EE.UU.) | +1-415-667-8400 (fuera de los EE.UU.)

Abra una cuenta en dólares estadounidenses con Charles Schwab.

Nuestro compromiso es brindarle a nuestros clientes un servicio excepcional en todo momento. Para poder brindarles este nivel de servicio, nos ponemos a su disposición por teléfono para responder a cualquier pregunta que tenga sobre los formularios de solicitud y los demás documentos de apoyo. Por favor, no dude en contactarnos marcando el +1-415-667-8400 o el 1-877-686-1937 (dentro de los EE.UU.) para cualquier pregunta que pueda tener sobre la apertura de cuentas.

Los documentos que le solicitamos debajo se usan para verificar su identidad y lugar de residencia, tal y como exige la legislación de los Estados Unidos y las regulaciones de la industria de valores.

Toda la documentación que se solicita debe ser remitida para **cada titular de cuenta** y debe concordar con los nombres de los solicitantes, tal como aparecen en sus pasaportes.

No se puede abrir su cuenta hasta que Schwab reciba y revise todos los formularios y documentos solicitados.

Envíe por correo todos los documentos firmados y completados a Schwab International Account Solutions, P.O. Box 982601, El Paso, TX 79998-2601, USA o envíe por correo de entrega rápida a Schwab International Account Solutions, 1945 Northwestern Drive, El Paso, TX 79912-1108, USA.

Primer Paso: Complete la solicitud de cuenta y reúna los documentos de apoyo necesarios. **La solicitud de cuenta Schwab One International**

- No utilice este formulario para cuentas corporativas o para empresas de inversión personal. Por favor, llámenos para pedir una solicitud de cuenta corporativa Schwab One International o haga "clic" en "Apply for an Account" (Solicitar una Cuenta) en international.schwab.com.
- No utilice este formulario si usted reside en el Reino Unido o en Suiza. Por favor, llámenos para recibir la solicitud correcta o haga "clic" en "Open an Account" (Abra una Cuenta) en international.schwab.com.

 El Formulario Substituto W-8BEN

Complete un formulario para cada titular de la cuenta que no sea ciudadano o residente de los EE.UU.

Si hubiere una dirección estadounidense en la documentación de la cuenta—por ejemplo, su dirección postal o la de su Apoderado (POA), por favor, envíe los documentos adicionales enumerados en las instrucciones del Formulario Substituto W-8BEN.

 Una fotocopia legible del pasaporte actual de cada solicitante

Tanto los datos personales como la fotografía y la firma deberán ser claramente visibles. También se requiere esto para cualquier Apoderado (POA) de la cuenta.

 Original o copia del último estado de cuenta financiero/bancario (con menos de 12 meses de ser emitido) **Original o copia de una factura de servicios públicos** (con menos de 12 meses de ser emitido) para establecer su lugar de residencia

Algunos ejemplos incluyen:

- Gas
- Electricidad
- Agua

Por favor tenga en cuenta que el extracto bancario (o de otra entidad financiera) deber mostrar claramente una dirección residencial idéntica a la dirección que haya introducido en su solicitud de apertura de cuenta y en el Formulario de Substitución W-8BEN (no se aceptan cajas postales).

 Autorización para comprar acciones de fondos de inversión extranjera

Esta autorización es necesaria si usted desea invertir en fondos mutuos de inversión extranjera, incluyendo los fondos de mercado monetario no registrados en los EE.UU. (sweep funds). Está disponible sólo para las personas que no residen en los EE.UU. y no se encuentra disponible en todos los países.

Segundo Paso: Revise los documentos adicionales proporcionados. **La Guía de precios de Charles Schwab** y las modificaciones de precios (si es aplicable) **La divulgación de patrimonio e impuestos en EE.UU. para no residentes**

Infórmese de los aspectos básicos de planeamiento patrimonial y consideraciones fiscales que se deben tener en cuenta al tomar sus decisiones financieras.

 El Compromiso de privacidad

Consulte este documento para obtener más información sobre la política de privacidad de Schwab.

Tercer Paso: Realice un depósito inicial. **La cantidad mínima para abrir una cuenta**

Se requiere un depósito mínimo de US\$25,000 para abrir una cuenta de Schwab One International. Se puede realizar el depósito inicial a través de:

- Un cheque o giro postal (pagadero a nombre(s) del(los) titular(es) de la cuenta. Los cheques o giros postales a terceros no se aceptan)
- Una transferencia electrónica (consulte las "Instrucciones para transferir dinero a su cuenta de Schwab") y/o
- Una transferencia de otra firma de corretaje (utilice el formulario adjunto titulado "Transfiera su cuenta a Schwab")

Un representante internacional certificado le llamará para ofrecerle información adicional si usted no tiene una cuenta existente con Schwab.

Nota importante: Para acelerar la apertura de su cuenta, antes de mandar su solicitud de apertura de cuenta o cualquier documento relacionado a su cuenta con Charles Schwab, por favor llame al +1-415-667-8400 para confirmar que todos sus documentos estén en orden.

Schwab One International® Account

international.schwab.com | 1-877-686-1937 (inside the U.S.) | +1-415-667-8400 (outside the U.S.)

Open a U.S. dollar-denominated account with Charles Schwab.

Our commitment to our clients is to deliver exceptional customer service at all times. In order to deliver this level of service, we are available by phone to answer any questions you may have about application forms and supporting documents. Please do not hesitate to contact us at +1-415-667-8400 (outside the U.S.) or 1-877-686-1937 (inside the U.S.) for all of your account-opening questions.

The documents requested below are used to verify your identity and place of residence, as required by U.S. law and securities regulations.

All requested documents must be submitted for each applicant and must match the applicant's name as it appears on his or her passport.

Your account cannot be opened until Schwab receives and reviews all requested forms and documents.

Mail all completed and signed documents to Schwab International Account Solutions, P.O. Box 982601, El Paso, TX 79998-2601, USA, or send overnight delivery to Schwab International Account Solutions, 1945 Northwestern Drive, El Paso, TX 79912-1108, USA.

Step 1 Complete the account application and assemble the required supporting documents

- Schwab One International Account Application**
 - Do not use this form for Corporate or Personal Investment Company accounts. Please call us to request a Schwab One International Corporate Account Application OR click "Apply for an Account" at international.schwab.com.
 - Do not use this form if you reside in the U.K. or Switzerland. Please call us to request the correct application OR click "Open an Account" at www.schwab.co.uk.
- Substitute Form W-8BEN**
Complete one form for each non-U.S. citizen/resident Account Holder.
If there is a U.S. address in your account documentation, such as your mailing address or U.S.-based Power of Attorney (POA), please supply the additional documents listed in the Substitute Form W-8BEN instructions.
- Clear photocopy of a current passport for each applicant**
Personal information, signature and photo must be clearly visible. Also required for any Power of Attorney (POA) on the account.
- Original or copy of the most recent financial/bank statement** (not more than 12 months old)
- Original or copy of a utility bill** (not more than 12 months old) to establish your place of residence
Examples include:
 - Gas
 - Electricity
 - Water
 Please note that the bank (or financial institution) statement and utility bill must show a street address identical to the address you enter on your account application and Substitute Form W-8BEN. (A post office box is not acceptable.)
- Authorization to Purchase Offshore Investment Shares**
Required if you want to invest in offshore funds, including non-U.S. registered money market sweep funds. For non-U.S. persons only, not available in all countries.

Step 2 Review the additional documents provided

- Charles Schwab Pricing Guide** and pricing amendments (if applicable)
- U.S. Tax and Estate Disclosure to Non-U.S. Persons**
Find out the basics of certain estate planning and tax considerations you should take into consideration when making your investment decisions.
- A Commitment to Your Privacy**
Read this document for details on Schwab's privacy policy.

Step 3 Fund your account

- Minimum to open**
A minimum deposit of US\$25,000 is required to open a Schwab One International account. Please contact Schwab for details. Account can be funded by:
 - Check or money order (payable to the name[s] of the Account Holder[s]; third-party checks/money orders not accepted),
 - Wire transfer (see "Instructions to Transfer Money to Your Schwab Account"), and/or
 - Transfer from another brokerage firm (use the "Transfer Your Account to Schwab" form).
 An international certified representative will be calling you for additional information if you do not have an existing Schwab account.

Important note: In order to expedite the opening of your account, please call +1-415-667-8400 to confirm the completeness of your paperwork and related documentation before mailing any account application materials to Schwab.

- No utilice este formulario para cuentas de custodia, cuentas individuales de jubilación ("IRAs"), cuentas corporativas, de sociedad, no-incorporadas, clubes de inversión, cuentas patrimoniales o de fideicomiso. Póngase en contacto con Schwab para obtener la solicitud correcta.
Do not use this form for Custodial, IRA, Corporate, Partnership, Non-Incorporated, Investment Club, Estate or Trust accounts. Contact Schwab for the correct application.
- No utilice este formulario si usted es residente en el Reino Unido o en Suiza. Por favor, póngase en contacto con Schwab para obtener el formulario correcto.
Do not use this form if you are a U.K. or Swiss resident. Please call Schwab for the correct application.

1. Establecer su cuenta Schwab One International Establish Your Schwab One International Account

Complete todas las secciones que aparecen a continuación. Nosotros respetamos su privacidad. Schwab usará la información que usted proporcione para abrir y mantener sus cuentas, para comunicarnos con usted y para brindarle información sobre nuestros productos y servicios. Lea acerca de las políticas de privacidad de Schwab visitando international.schwab.com. De acuerdo con la ley federal de EE.UU., Schwab utilizará la información que usted proporcione a continuación para verificar su identidad.

Complete all sections below. We respect your privacy. Schwab will use the information you provide to open and service your accounts, communicate with you, and provide information about products and services. Read about Schwab's privacy policy at international.schwab.com. As required by U.S. federal law, Schwab will use the information provided below to verify your identity.

Titule su Cuenta Seleccione solamente uno; las leyes varían y puede que existan ciertas restricciones.
Title Your Account Select only one; laws vary and restrictions may apply.

- Individual**
Individual
- Co-propietarios con derecho de Sobrevivencia**—Si un propietario fallece, sus intereses se transfieren al (a los) propietario(s) sobreviviente(s).
Joint Tenants with Right of Survivorship—If one owner dies, his/her interest passes to the surviving owner(s).
- Cuenta en conjunto**—Si un propietario fallece, sus intereses se transfieren a su patrimonio (se asume en partes iguales, a no ser que se disponga lo contrario).
Tenants in Common—If one owner dies, his/her interest passes to his/her estate (assumed to be equal, unless otherwise noted).
- Otro**—Póngase en contacto con Schwab para obtener documentos adicionales que deben acompañar esta solicitud. Puede que existan ciertas restricciones.
Other—Contact Schwab to obtain additional documents that must accompany this application. Certain restrictions may apply.

Titular de cuenta Account Holder

El nombre de cada titular de la cuenta debe coincidir con el pasaporte.
The name on the title of the account must match the passport provided.

Marque sólo una opción: Check only one: <input type="checkbox"/> Sr. Mr. <input type="checkbox"/> Sra. Mrs. <input type="checkbox"/> Srta. Ms. <input type="checkbox"/> Dr. Dr.			
Nombre (de pila) Name (First/Given)			
Apellidos Last Name(s)/Surname(s)			
Dirección de residencia (no apartados postales) Home Street Address (no P.O. boxes)			
Ciudad City	Estado o Provincia State or Province	País Country	Código Postal Postal or Zip Code
Nacionalidad(es) (Se deben enumerar todas.) Country(ies) of Citizenship (Must list all.) <input type="checkbox"/> EE.UU. <input type="checkbox"/> Otro: _____ USA Other: _____		País de residencia (física) legal Country of Legal (Physical) Residence <input type="checkbox"/> EE.UU. <input type="checkbox"/> Otro: _____ USA Other: _____	
Dirección postal (Sólo si es diferente de la anterior: se permite usar apartados postales.) Mailing Address (if different from above; P.O. boxes may be used)			
Teléfono de residencia Home Telephone Number (Código de país) (Código de ciudad/de área) (Número) (Country Code) (City/Area Code) (Number) / /	Teléfono comercial Business Telephone Number (Código de país) (Código de ciudad/de área) (Número) (Country Code) (City/Area Code) (Number) / /	Teléfono celular Cellular Telephone Number (Código de país) (Código de ciudad/de área) (Número) (Country Code) (City/Area Code) (Number) / /	



1. Titular de cuenta (Cont.)
Account Holder (Continued)

Correo electrónico* (Se requiere para obtener acceso a su cuenta de Internet.) Email Address* (Required to access your account through the web.)		
Número de seguro social de EE.UU./Número de identificación fiscal de EE.UU. (si corresponde) U.S. Social Security/Tax ID No. (if applicable)		
Fecha de nacimiento (mes/día/año) Date of Birth (mm/dd/yyyy)	País de nacimiento Country of Birth	
Apellido de soltera de su madre (Para efectos de seguridad y de verificación de identificación) Mother's Maiden Name (for security and client identification purposes)		¿Se le conoce por otro nombre? Indíquelo aquí: Are you known by another name? Specify:
Número de pasaporte Passport Number	País de expedición Place of Issuance	Fecha de vencimiento (mes/día/año) Expiration Date (mm/dd/yyyy)

Los reglamentos de la industria de valores requieren que obtengamos la siguiente información:
 Securities industry regulations require that we collect the following information:

Situación Laboral (Por favor seleccione único.) Employment Status (Please select only one.) <input type="checkbox"/> Empleado Employed <input type="checkbox"/> Trabajador independiente Self-Employed <input type="checkbox"/> Jubilado Retired <input type="checkbox"/> Amo(a) de casa Homemaker <input type="checkbox"/> Estudiante Student <input type="checkbox"/> Desempleado Not Employed			
Nombre del Empleador / Nombre del Negocio Employer Name/Business Name			
Ocupación (Si ha seleccionado "Empleado" o "Trabajador por cuenta propia," favor seleccione una opción que mejor describe su ocupación.) Occupation (If you selected "Employed" or "Self-Employed," please select one option that best describes your occupation.) <input type="checkbox"/> Empresario/trabajador por cuenta propia Business Owner/Self-Employed <input type="checkbox"/> Servicios Financieros/Bancario Profesional Financial Services/Banking Professional <input type="checkbox"/> Militar Military <input type="checkbox"/> Consultor Consultant <input type="checkbox"/> Ejecutivo/Alta Dirección Executive/Senior Management <input type="checkbox"/> Profesional de Tecnología de información (Informática) Information Technology Professional <input type="checkbox"/> Educador Educator <input type="checkbox"/> Otro (Especificar) Other (specify): _____ <input type="checkbox"/> Médico Profesional Medical Professional <input type="checkbox"/> Otros Profesionales Other Professional <input type="checkbox"/> Servicios Administrativo Clerical/Administrative Services <input type="checkbox"/> Profesional Legal Legal Professional <input type="checkbox"/> Empleado de Gobierno de EE.UU. U.S. Government Employee (Federal/State/Local) <input type="checkbox"/> Comercio/Servicios (Trabajo/Fabricación/Producción) Trade/Service (Labor/Manufacturing/Production) <input type="checkbox"/> Profesional de Contabilidad Accounting Professional <input type="checkbox"/> Empleado de Gobierno extranjero (fuera de EE.UU.) Foreign Government Employee (Non-U.S.) <input type="checkbox"/> Ventas/Mercadotecnia Sales/Marketing			
Sector de empleo Industry of Employment			
Dirección comercial Business Street Address			
Ciudad City	Estado o Provincia State or Province	País Country	Código Postal Postal or Zip Code
¿Está usted afiliado o empleado por una bolsa de valores, es miembro de una firma afiliada a FINRA, o a una firma comisionista de títulos municipales? Are you affiliated with or employed by a stock exchange or member firm of an exchange or FINRA, or a municipal securities broker-dealer? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (Si su respuesta es afirmativa, usted debe adjuntar una carta de su empleador aprobando la creación de su cuenta cuando usted envíe esta solicitud.) No Yes (If "yes," you must attach a letter from your employer approving the establishment of your account when submitting this application.)			
¿Es usted un director, accionista del 10% o directivo de políticas de una empresa que cotiza en la bolsa? Are you a director, 10% shareholder or policy-making officer of a publicly held company? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (Si su respuesta es afirmativa, escriba el nombre de la compañía _____, y el símbolo en la bolsa _____.) No Yes (If "yes," enter company name and trading symbol.)			
Estado civil Marital Status <input type="checkbox"/> Soltero/a Single <input type="checkbox"/> Casado/a Married <input type="checkbox"/> Divorciado/a Divorced		Número de dependientes Number of Dependents	
Conocimiento de Inversiones: Investment Knowledge: <input type="checkbox"/> Ninguno None <input type="checkbox"/> Limitado Limited <input type="checkbox"/> Bueno Good <input type="checkbox"/> Amplio Extensive			
Conocimiento en Materia de Inversiones: Investment Experience: <input type="checkbox"/> Ninguno None <input type="checkbox"/> Limitado Limited <input type="checkbox"/> Bueno Good <input type="checkbox"/> Amplio Extensive			

*Al proporcionararnos su dirección de correo electrónico, usted manifiesta su acuerdo a recibir correo electrónico de Schwab. Usted puede obtener información sobre cómo evadir ciertas comunicaciones electrónicas visitando international.schwab.com.
 By providing your email address, you consent to receiving email from Schwab. Information about opting out of certain email communications is provided at international.schwab.com.



1. Titular de cuenta (Cont.)
Account Holder (Continued)

Ingresos Anuales: Annual Income:					
<input type="checkbox"/> Menos de \$15,000 Under \$15,000	<input type="checkbox"/> \$15,000-\$24,999	<input type="checkbox"/> \$25,000-\$49,999	<input type="checkbox"/> \$50,000-\$99,999	<input type="checkbox"/> \$100,000 o más \$100,000 or More	
Patrimonio Líquido Neto: Liquid Net Worth:					
<input type="checkbox"/> Menos de \$25,000 Under \$25,000	<input type="checkbox"/> \$25,000-\$49,999	<input type="checkbox"/> \$50,000-\$99,999	<input type="checkbox"/> \$100,000-\$249,999 \$250,000 or More	<input type="checkbox"/> \$250,000 o más	Especifique: Specify: _____
Patrimonio Neto Total: Total Net Worth:					
<input type="checkbox"/> Menos de \$25,000 Under \$25,000	<input type="checkbox"/> \$25,000-\$49,999	<input type="checkbox"/> \$50,000-\$99,999	<input type="checkbox"/> \$100,000-\$249,999 \$250,000 or More	<input type="checkbox"/> \$250,000 o más	Especifique: Specify: _____

Co-titular de cuenta
Additional Account Holder

El nombre de cada titular de la cuenta debe coincidir con el pasaporte.
The name on the title of the account must match the passport provided.

Marque sólo una opción: Check only one:			
<input type="checkbox"/> Sr. Mr.	<input type="checkbox"/> Sra. Mrs.	<input type="checkbox"/> Srta. Ms.	<input type="checkbox"/> Dr. Dr
Nombre (de pila) Name (First/Given)			
Apellidos Last Name(s)/Surname(s)			
Dirección de residencia (no apartados postales) Home Street Address (no P.O. boxes)			
Ciudad City	Estado o Provincia State or Province	País Country	Código Postal Postal or Zip Code
Nacionalidad(es) (Se deben enumerar todas.) Country(ies) of Citizenship (Must list all.)		País de residencia (física) legal Country of Legal (Physical) Residence	
<input type="checkbox"/> EE.UU. USA	<input type="checkbox"/> Otro: Other:	<input type="checkbox"/> EE.UU. USA	<input type="checkbox"/> Otro: Other:
Dirección postal (Sólo si es diferente de la anterior: se permite usar apartados postales.) Mailing Address (if different from above; P.O. boxes may be used)			
Teléfono de residencia Home Telephone Number (Código de país) (Código de ciudad/de área) (Número) / /	Teléfono comercial Business Telephone Number (Código de país) (Código de ciudad/de área) (Número) / /	Teléfono celular Cellular Telephone Number (Código de país) (Código de ciudad/de área) (Número) / /	
Correo electrónico* (Se requiere para obtener acceso a su cuenta de Internet.) Email Address* (Required to access your account through the web.)			
Número de seguro social de EE.UU./Número de identificación fiscal de EE.UU. (si corresponde) U.S. Social Security/Tax ID No. (if applicable)			
Fecha de nacimiento (mes/día/año) Date of Birth (mm/dd/yyyy)		País de nacimiento Country of Birth	
Apellido de soltera de su madre (Para efectos de seguridad y de verificación de identificación) Mother's Maiden Name (for security and client identification purposes)		¿Se le conoce por otro nombre? Indíquelo aquí: Are you known by another name? Specify:	
Número de passaporte Passport Number	País de expedición Place of Issuance	Fecha de vencimiento (mes/día/año) Expiration Date (mm/dd/yyyy)	

*Al proporcionarnos su dirección de correo electrónico, usted manifiesta su acuerdo a recibir correo electrónico de Schwab. Usted puede obtener información sobre cómo evadir ciertas comunicaciones electrónicas visitando international.schwab.com.
By providing your email address, you consent to receiving email from Schwab. Information about opting out of certain email communications is provided at international.schwab.com.



1. Co-titular de cuenta (Cont.)
Additional Account Holder (Continued)

Los reglamentos de la industria de valores requieren que obtengamos la siguiente información:
Securities industry regulations require that we collect the following information:

Situación Laboral (Por favor seleccione único.) Employment Status (Please select only one.)			
<input type="checkbox"/> Empleado Employed <input type="checkbox"/> Trabajador independiente Self-Employed <input type="checkbox"/> Jubilado Retired <input type="checkbox"/> Amo(a) de casa Homemaker <input type="checkbox"/> Estudiante Student <input type="checkbox"/> Desempleado Not Employed			
Nombre del Empleador / Nombre del Negocio Employer Name/Business Name			
Ocupación (Si ha seleccionado "Empleado" o "Trabajador por cuenta propia," favor seleccione una opción que mejor describe su ocupación.) Occupation (If you selected "Employed" or "Self-Employed," please select one option that best describes your occupation.)			
<input type="checkbox"/> Empresario/trabajador por cuenta propia Business Owner/Self-Employed <input type="checkbox"/> Servicios Financieros/Bancario Profesional Financial Services/Banking Professional <input type="checkbox"/> Militar Military <input type="checkbox"/> Consultor Consultant <input type="checkbox"/> Ejecutivo/Alta Direccion Executive/Senior Management <input type="checkbox"/> Profesional de Tecnología de información (Informatica) Information Technology Professional <input type="checkbox"/> Educador Educator <input type="checkbox"/> Otro (Especificar) Other (specify): _____ <input type="checkbox"/> Medico Profesional Medical Professional <input type="checkbox"/> Otros Profesionales Other Professional <input type="checkbox"/> Servicios Administrativo Clerical/Administrative Services <input type="checkbox"/> Profesional Legal Legal Professional <input type="checkbox"/> Empleado de Gobierno de EE.UU. U.S. Government Employee (Federal/State/Local) <input type="checkbox"/> Comercio/Servicios (Trabajo/Fabricacion/Produccion) Trade/Service (Labor/Manufacturing/Production) <input type="checkbox"/> Profesional de Contabilidad Accounting Professional <input type="checkbox"/> Empleado de Gobierno extranjero (fuera de EE.UU.) Foreign Government Employee (Non-U.S.) <input type="checkbox"/> Ventas/Mercadotecnia Sales/Marketing			
Sector de empleo Industry of Employment			
Dirección comercial Business Street Address			
Ciudad City	Estado o Provincia State or Province	País Country	Código Postal Postal or Zip Code
¿Está usted afiliado o empleado por una bolsa de valores, es miembro de una firma afiliada a FINRA, o a una firma comisionista de títulos municipales? Are you affiliated with or employed by a stock exchange or member firm of an exchange or FINRA, or a municipal securities broker-dealer?			
<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (Si su respuesta es afirmativa, usted debe adjuntar una carta de su empleador aprobando la creación de su cuenta cuando usted envíe esta solicitud.) No Yes (If "yes," you must attach a letter from your employer approving the establishment of your account when submitting this application.)			
¿Es usted un director, accionista del 10% o directivo de políticas de una empresa que cotiza en la bolsa? Are you a director, 10% shareholder or policy-making officer of a publicly held company?			
<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (Si su respuesta es afirmativa, escriba el nombre de la compañía _____, y el símbolo en la bolsa _____.) No Yes (If "yes," enter company name and trading symbol.)			
Estado civil: Marital Status:		Número de dependientes Number of Dependents	
<input type="checkbox"/> Soltero/a Single <input type="checkbox"/> Casado/a Married <input type="checkbox"/> Divorciado/a Divorced			
Conocimiento de Inversiones: Investment Knowledge:			
<input type="checkbox"/> Ninguno None <input type="checkbox"/> Limitado Limited <input type="checkbox"/> Bueno Good <input type="checkbox"/> Amplio Extensive			
Conocimiento en Materia de Inversiones: Investment Experience:			
<input type="checkbox"/> Ninguno None <input type="checkbox"/> Limitado Limited <input type="checkbox"/> Bueno Good <input type="checkbox"/> Amplio Extensive			
Ingresos Anuales: Annual Income:			
<input type="checkbox"/> Menos de \$15,000 Under \$15,000 <input type="checkbox"/> \$15,000-\$24,999 <input type="checkbox"/> \$25,000-\$49,999 <input type="checkbox"/> \$50,000-\$99,999 <input type="checkbox"/> \$100,000 o más \$100,000 or More			
Patrimonio Líquido Neto: Liquid Net Worth:			
<input type="checkbox"/> Menos de \$25,000 Under \$25,000 <input type="checkbox"/> \$25,000-\$49,999 <input type="checkbox"/> \$50,000-\$99,999 <input type="checkbox"/> \$100,000-\$249,999 \$250,000 or More <input type="checkbox"/> \$250,000 o más Especifique: _____ Specify:			
Patrimonio Neto Total: Total Net Worth:			
<input type="checkbox"/> Menos de \$25,000 Under \$25,000 <input type="checkbox"/> \$25,000-\$49,999 <input type="checkbox"/> \$50,000-\$99,999 <input type="checkbox"/> \$100,000-\$249,999 \$250,000 or More <input type="checkbox"/> \$250,000 o más Especifique: _____ Specify:			



2. Objetivo general de inversión de la cuenta:

Overall Investment Objective of Account:

- Preservación de capital
Capital Preservation
- Crecimiento
Growth
- Ingresos
Income
- Especulación
Speculation

3. Seleccione los servicios de su cuenta

Select Your Account Features

Transacciones de Margen

Margin Trading

Para realizar transacciones con margen comercial, usted toma dinero prestado de Schwab, usando todos sus activos en Schwab como garantía para su préstamo. Las transacciones de margen conllevan un mayor riesgo que las compras en efectivo. Es su responsabilidad considerar cuidadosamente sus circunstancias personales y las condiciones del mercado antes de realizar transacciones con margen comercial. Lea las divulgaciones sobre el riesgo de préstamos en margen y Acuerdo de Solicitud de Cuenta para obtener más información sobre sus obligaciones y riesgos.

To trade on margin, you borrow from Schwab, using all your Schwab assets as security for your loan. Margin transactions are riskier than cash purchases. It is your responsibility to carefully consider your individual circumstances and market conditions before trading on margin. Read the Margin Disclosure Statement and the Account Agreement for more information on your obligations and risks.

Los servicios de las transacciones con margen comercial se incluirán automáticamente a no ser que usted marque la casilla de abajo.

Margin trading features are automatically included, unless you check the box below.

- NO AGREGUE transacciones de margen.
Do NOT add margin trading.

Inscripción para confirmaciones de transacciones electrónicas

Enrollment for Electronic Trade Confirmations

Al proporcionarnos su dirección de correo electrónico, usted manifiesta su conformidad a recibir Schwab eConfirms™ (las cuales son confirmaciones de transacciones enviadas a su dirección de correo electrónico que detallan cualquier compra o venta de valores). Si usted no marca la casilla de abajo, le enviaremos lo más pronto posible un mensaje electrónico a la dirección indicada anteriormente que contendrá más información acerca de los eConfirms, sobre su consentimiento y para verificar su dirección de correo electrónico. Luego, si usted decide que no desea recibir los eConfirms, podrá cambiar su selección y recibir confirmaciones transaccionales en papel impreso por correo regular. Si no podemos verificar su dirección de correo electrónico o si no podemos enviarle mensajes electrónicos a tal dirección, le enviaremos confirmaciones de transacciones en papel impreso vía correo regular.

By providing your email address, you also consent to receiving Schwab eConfirms™ (trade confirmations sent to your email address detailing any purchase or sale of a security). Unless you check the box below, we will soon send you an email to the above address with more information about eConfirms and your consent, and to verify your email address. Later, if you decide you do not want eConfirms, you may change your election and receive paper trade confirmations through the mail. If we can't verify your email address or are unable to deliver email to you at that address, we will send you paper trade confirmations through the mail.

- NO, en este momento no quiero recibir confirmaciones por correo electrónico.
No, at this time I do not want eConfirms.

Cheques y tarjeta de débito Visa® (opcional)

Checks and Visa® Debit Card (optional)

Seleccione una de las siguientes opciones y firme la tarjeta de firmas que se encuentra al final de la página 9. Una vez que usted haya recibido sus cheques iniciales, podrá solicitar cheques adicionales.

Select one of the following options and sign the Signature Card on page 9. Upon receipt of your starter checks, you will have the opportunity to order additional checks.

- Cheques solamente
Checks only
- Cheques y una tarjeta de débito Visa
Checks and one Visa debit card
- Cheques y dos tarjetas de débito Visa*
Checks and two Visa debit cards*

*La segunda tarjeta de débito Visa está disponible tan sólo para ser emitida a nombre del Co-Titular de cuenta.
Second Visa debit card available only for issuance in Additional Account Holder's name.

Actividad Anticipada

Anticipated Activity

En promedio, ¿cuántas veces al mes anticipa la emisión de cheques y / o hacer retiros en cajeros automáticos? (Por favor seleccione uno solamente.)

On average, how many times per month do you anticipate writing checks and/or making ATM withdrawals? (Please select only one.)

- Menos de 5 veces al mes
Less than 5 times per month
- 5 a 10 veces por mes
5 to 10 times per month
- 11 a 20 veces por mes
11 to 20 times per month
- Más de 20 veces por mes
More than 20 times per month



4. ¿Cómo se enteró de Charles Schwab? (Marque uno.)

How did you hear about Charles Schwab? (Check one.)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Reputación en general/cobertura en las noticias.
General reputation/news coverage. | <input type="checkbox"/> Publicidad en los medios tradicionales (tales como revistas financieras estadounidenses).
Traditional media advertising (such as U.S. financial magazine). |
| <input type="checkbox"/> Referido por otra persona.
Referred by another individual. | <input type="checkbox"/> Página de Internet de Schwab o publicidad de Schwab en Internet.
Schwab website or Schwab web advertisement. |

5. Su Consentimiento para Ingresar al Programa de Opciones de Efectivo de Schwab

Your Consent to Enroll in Schwab's Cash Features Program

El Programa de Opciones de Efectivo es el servicio que suministramos que permite que el efectivo no invertido o "saldo positivo libre" de su cuenta de corretaje le genere ingresos mientras decide cómo debería invertir esos fondos. Los Términos y Condiciones Generales del Programa de Opciones de Efectivo adjuntos le informarán los términos y condiciones generales de los productos disponibles a través de nuestro Programa de Opciones de Efectivo. The Cash Features Program is the service that we provide that permits the uninvested cash or "free credit balance" in your brokerage account to earn income while you decide how those funds should be invested. The attached Cash Features Program General Terms and Conditions will inform you of the general terms and conditions of the products available through our Cash Features Program.

Al firmar esta Solicitud, usted consiente a que los saldos positivos libres en su cuenta de corretaje sean incluidos en el Programa de Opciones de Efectivo. Usted puede elegir tanto el Fondo de Activos Líquidos en Dólares de EE.UU. de Schwab ("Fondo") o la opción tributable de interés, Schwab One® Interest. Si no elige una opción o si el Fondo no está disponible en su jurisdicción, usted entiende que la opción tributable Schwab One Interest será automáticamente incluida en su cuenta. Usted también entiende que usted puede contactar a Schwab para solicitar que la opción de efectivo sea cambiada a otra opción para la cual sea elegible.

By signing this Application, you consent to having the free credit balances in your brokerage account included in the Cash Features Program. You may select either the Schwab U.S. Dollar Liquid Assets Fund ("Fund") or the taxable Schwab One Interest feature. If you do not select a feature or if the Fund is not available in your jurisdiction, you understand that the taxable Schwab One Interest feature will be automatically included on your account. You also understand that you may contact Schwab to request that your cash feature be changed to another cash feature for which you are eligible.

Usted acusa recibo de los Términos y Condiciones Generales del Programa de Opciones de Efectivo adjuntos a esta Solicitud. Usted entiende que el Programa de Opciones de Efectivo y los productos individuales son gobernados por el Acuerdo de Cuenta de Schwab One y acusa entendimiento que información adicional está disponible dentro de la Declaración Divulgadora de las Opciones de Efectivo. Usted entiende que Schwab puede, mediante notificación escrita adelantada de 30 días (1) hacer cambios a los términos y condiciones del Programa de Opciones de Efectivo; (2) hacer cambios a los términos y condiciones de un producto actualmente disponible a través del Programa de Opciones de Efectivo; o (3) mover sus saldos positivos libres de un producto a otro producto disponible bajo el Programa de Opciones de Efectivo.

You acknowledge receipt of the Cash Features Program General Terms and Conditions that is attached to this Application. You understand that the Cash Features Program and the individual products are governed by the Schwab One Account Agreement and acknowledge that additional information is available within the Cash Features Disclosure Statement. You understand and agree that Schwab may upon 30 days' advance written notice (1) make changes to the terms and conditions of the Cash Features Program; (2) make changes to the terms and conditions of a product currently available through the Cash Features Program; or (3) move your free credit balances from one product to another product available under the Cash Features Program.

Por favor elija una de las siguientes opciones:

Please select one of the following options:

- Fondo de Activos Líquidos de Dólares de los EE.UU.** Favor introduzca una Autorización para la Compra de Acciones de Inversión Offshore debidamente llenada si elige esta opción. El fondo puede ser manejado por un gerente fuera de Schwab.

Schwab U.S. Dollar Liquid Assets Fund. Please submit a completed Authorization to Purchase Offshore Investment Shares if this feature is selected. A sweep fund may be managed by a manager outside of Schwab.

Si elige el Fondo de Activos Líquidos de Dólares de los EE.UU., usted elige que sus saldos positivos libres sean automáticamente invertidos en acciones de este fondo de liquidez de corto plazo. Sus saldos positivos libres serán colocados en el Fondo como su Fondo primario (según definido en su Acuerdo de Cuenta) dependiendo de su jurisdicción. Usted entiende que los términos y condiciones de su Acuerdo de Cuenta aplican, incluyendo los términos y condiciones referentes a la inversión y redención automática de su fondo, y acepta ser regido por estos.

If you select the Schwab U.S. Dollar Liquid Assets Fund, you elect to have your free credit balances automatically invested into shares of this short-term liquidity fund. Your free credit balances will be placed into the Fund as your Primary Fund (as defined in your Account Agreement) depending upon your jurisdiction. You understand that the terms and conditions of your Account Agreement apply, including the terms and conditions regarding automatic investment and redemption of your sweep fund, and you agree to be bound by them.

El Fondo de Activos Líquidos de Dólares de los EE.UU. no puede ser comprado ni estar en la pertenencia de ciudadanos de los EE.UU., residentes de los EE.UU., personas de los EE.UU., residentes de Irlanda o residentes de Suiza, y no está disponible para todos los países. Las distribuciones a inversionistas que no son residentes o ciudadanos de los EE.UU. pueden no estar sujetas a retención de impuestos de los EE.UU. siempre y cuando el(los) cuentahabiente(s) haya(n) suministrado documentación de su estatus requerida por el Servicio Tributario Interno de los EE.UU. Usted entiende que si abre su cuenta mientras está presente físicamente en los EE.UU., no tendrá la opción de utilizar el Fondo hasta que complete la Autorización para la Compra de Acciones de Inversión Offshore cuando esté fuera de los EE.UU., y que hasta ese momento solo tendrá la opción de Interés de Schwab One.

The Schwab U.S. Dollar Liquid Assets Fund may not be purchased or held by U.S. citizens, U.S. residents, U.S. persons, Irish residents, or Swiss residents, and is not available in all countries. Distributions to investors who are not U.S. residents or citizens may not be subject to U.S. tax withholding provided the account holder(s) has (have) provided documentation of status required by the U.S. Internal Revenue Service. You understand that if you open your account while physically present in the U.S., you will not have the option of using the Fund until you complete an Authorization to Purchase Offshore Investment Shares when outside the U.S., and that until that time you may only select the Schwab One Interest feature.



5. Su Consentimiento para Ingresar al Programa de Opciones de Efectivo de Schwab (Cont.)

Your Consent to Enroll in Schwab's Cash Features Program (Continued)

- Opción de Interés de Schwab One®** Al elegir esta opción, usted elige devengar interés tributable en los saldos positivos libres en su Cuenta. La opción de Interés Schwab One no es una cuenta bancaria, no está garantizada por un banco, y no está asegurada por el FDIC.
Schwab One Interest feature. By selecting this option, you elect to earn taxable interest on the free credit balances in your account. The Schwab One Interest feature is not a bank account, is not bank-guaranteed, and is not FDIC-insured.

6. Información Requerida Sobre la Cuenta

Required Information About the Account

Fuente de los fondos (Por favor seleccione todas las que correspondan.)

Source of Funds (Please select all that apply.)

En esta sección, estamos recopilando información sobre las categorías ("fuentes") de los activos que estarán en su cuenta. Por favor seleccione todas las fuentes de los activos que se depositaran o serán mantenidos en su cuenta, incluyendo las fuentes originales de los activos que serán transferidos a la cuenta de otra empresa.

In this section, we're collecting information about the categories ("sources") of assets that will be held in your account. Please select all of the sources of the assets that will be deposited or held in your account, including the original sources of any assets that will be transferred into the account from another firm.

- Salario/Salarios/Ahorros Salary/Wages/Savings Ganancias de inversiones de capital Investment Capital Gains
 Beneficios del Seguro Social Social Security Benefits Juegos de azar/Lotería Gambling/Lottery
 Regalos Gifts Venta de inmuebles o negocios Sale of Property or Business Otros (favor especifique) Other (please specify): _____
 Familia/Familiares/Herencia Family/Relatives/Inheritance

Propósito de la Cuenta (Por favor seleccione todas las que correspondan.)

Purpose of Account (Please select all that apply.)

- Invertir en General General Investing
 Invertir en Planificación Patrimonial Investing for Estate Planning
 Invertir en Planificación Fiscal (por ejemplo, los bonos municipales, etc.) Investing for Tax Planning (e.g., municipal bonds, etc.)
 Invertir para la universidad Investing for College
 Invertir para la jubilación Investing for Retirement
 Inversión de Bienes Mancomunados (por ejemplo, los fondos de los inversores individuales, que se agrupan con fines de inversión)
Investment of Pooled Assets (e.g., funds from individual investors that are aggregated for investing purposes)
 Otros (favor especifique) Other (please specify): _____

7. Active su Cuenta (Se requiere un depósito mínimo de US\$25,000)

Fund Your Account (Minimum deposit of US\$25,000 is required)

- Adjunto un cheque por la cantidad de _____ dólares estadounidenses
Check enclosed for US\$ _____
 Formulario (adjunto) de transferencia de su cuenta a Schwab
Transfer Your Account to Schwab form (enclosed)
 Fondos transferidos electrónicamente
Wired funds

Pueden ser cobrados cargos por mantenimiento de la cuenta cada tres meses, si el saldo de su cuenta familiar cae por debajo de ciertos topes en un trimestre calendario dado. Para más detalles acerca de dichos cargos, consulte la *Guía de precios de Charles Schwab (Charles Schwab Pricing Guide)* más actualizada y sus modificaciones.

Quarterly account service fees may apply if your household balance falls below certain thresholds in a given calendar quarter. Please see the most current *Charles Schwab Pricing Guide* (the "Guide"), including any amendments to the Guide, for more details on fees.

8. Autorización para abrir una cuenta (Todos los titulares de la cuenta deben firmar y fechar a continuación.)

Authorization to Open Account (All account holders must sign and date below.)

Al firmar esta Solicitud, usted confirma que ha recibido y leído una copia del Acuerdo de Solicitud adjunto, el cual contiene una provisión de arbitraje previo a cualquier controversia. Usted confirma que su firma significa y constituye su acuerdo de que tanto su Cuenta como su relación con Schwab serán gobernadas por el Acuerdo de Solicitud y por todos los acuerdos y divulgaciones allí incorporados, incluyendo, pero no limitándose al Acuerdo de Cuenta Schwab One y la Guía de precios de Charles Schwab, cada uno de tales documentos tal y como se modifiquen ocasionalmente (el "Acuerdo y las Divulgaciones"). Usted comprende que existen cargos asociados con el establecimiento, mantenimiento, manejo de transacciones y transferencia de activos fuera de esta Cuenta. A menos que usted haya decidido no aceptar la opción de margen, usted confirma que los valores que respaldan los préstamos de Schwab podrán prestarse a Schwab y ser prestados por Schwab a otras personas o entidades. Asimismo, usted confirma que si usted opera "en margen," usted estará tomando dinero prestado de Schwab y que usted comprende los requisitos y los riesgos asociados con obtener préstamos en margen tal y como se resume en el Resumen general y declaración de divulgación de datos incluido en esta Solicitud.

Para los propósitos de esta Solicitud de Cuenta y del Acuerdo de Solicitud adjunto, los términos "usted," "su" y "Titular de Cuenta" se refieren a cada una de las personas que firmen esta Solicitud de Cuenta. Los términos "nosotros," "nuestro/a," "nuestros/as" y "Schwab" se refieren a Charles Schwab & Co., Inc.



8. Autorización para abrir una cuenta (Todos los titulares de la cuenta deben firmar y fechar a continuación.) (Cont.)

Authorization to Open Account (All account holders must sign and date below.) (Continued)

By signing this Application, you acknowledge that you have received and read a copy of the attached Application Agreement, which contains a pre-dispute arbitration provision. You acknowledge that your signature signifies and constitutes your agreement that this Account and your relationship with Schwab will be governed by the Application Agreement and all incorporated agreements and disclosures, including, but not limited to, the Schwab One® Account Agreement and the *Charles Schwab Pricing Guide*, each as amended from time to time (the "Agreement and Disclosures"). You understand there are fees associated with establishing, maintaining, engaging in transactions and transferring assets out of this Account. Unless you have declined the margin feature, you acknowledge that securities securing loans from Schwab may be lent to Schwab and lent by Schwab to others. You also acknowledge that if you trade "on margin," you are borrowing money from Schwab and that you understand the requirements and risks associated with margin borrowing as summarized in the Margin Disclosure Statement included with this Application.

For purposes of this Account Application and the attached Application Agreement, the terms "you," "your" and "Account Holder" refer to each person who signs this Account Application. The terms "we," "us," "our," and "Schwab" refer to Charles Schwab & Co., Inc.

El acuerdo con Schwab incluye una cláusula de arbitraje previo a cualquier controversia. Usted confirma haber recibido dicha cláusula contenida en la sección 14, página 2 del acuerdo de solicitud adjunto.

The agreement with Schwab includes a predispute arbitration clause. You acknowledge receipt of the predispute arbitration clause contained in Section 14, page 2, of the attached application agreement.

POR FAVOR, FIRME ABAJO CON TINTA AZUL O NEGRA SOLAMENTE. Su firma abajo también servirá como una tarjeta de firmas.

PLEASE SIGN BELOW IN BLUE OR BLACK INK ONLY. Your signature below will also serve as a signature card.

Firma(s) y Fecha(s) Requerida(s) Signature(s) and Date(s) Required

X

Firma del Titular de Cuenta
Account Holder Signature

Nombre en letra de molde
Print Name

Fecha (mes/día/año)
Date (mm/dd/yyyy)

X

Firma del Otro Titular de Cuenta
Additional Account Holder Signature

Nombre en letra de molde
Print Name

Fecha (mes/día/año)
Date (mm/dd/yyyy)



9. Sustituto W-9 Certificación
Substitute W-9 Certification

Certificación sustituto W-9 está destinado al titular(es) individual que es una persona de los EE.UU. A efectos fiscales federales de Estados Unidos, se le considera ser una persona de EE.UU. si usted es un ciudadano de EE.UU. o un extranjero residente EE.UU.

Substitute W-9 certification is intended for individual account holder(s) who is a U.S. person. For U.S. federal tax purposes, you are considered a U.S. citizen or a U.S. resident alien.

LA CERTIFICACIÓN QUE APARECE EN EL RECUADRO A CONTINUACIÓN NO SE APLICA A QUIEN HAYA REMITIDO UN FORMULARIO SUSTITUTO W-8BEN.
THE CERTIFICATION IN THE BOX BELOW DOES NOT APPLY TO ANYONE WHO HAS SUBMITTED A SUBSTITUTE FORM W-8BEN.

Certifico, bajo pena de perjurio, que (1) el número indicado en esta Aplicación es mi Número de Identificación Tributaria correcto; (2) que no estoy sujeto a retención adicional debido a una falla de reportar ingresos por intereses y dividendos; (3) soy una persona de los EE.UU. (Un ciudadano de los EE.UU. o un extranjero residente de los EE.UU.); y (4) estoy exento de reportaje del Acta de Cumplimiento de Impuestos a Cuentas Extranjeras (FATCA). Entiendo que si el IRS me ha notificado que estoy sujeto a retención adicional debido a una falla de reportar ingresos por intereses y dividendos y no he recibido una notificación del IRS avisándome que la retención adicional ha terminado, que debo tachar el número 2 anterior.

I certify, under penalty of perjury, that (1) the number shown on this Application is my correct Taxpayer Identification Number; (2) I am not subject to backup withholding due to a failure to report interest and dividend income; (3) I am a U.S. person (a U.S. citizen or U.S. resident alien); and (4) I am exempt from Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) reporting. I understand that if I have been notified by the IRS that I am subject to backup withholding as a result of dividend or interest underreporting and I have not received a notice from the IRS advising me that backup withholding is terminated, I must cross out item 2 above.

Consentimiento: El Servicio Tributario Interno no requiere su consentimiento a cualquier provisión de este documento aparte de la certificación requerida para evitar retención adicional.

Consent: The Internal Revenue Service does not require your consent to any provision of this document other than the certification required to avoid backup withholding.

X Firma de la persona EE.UU. Signature of U.S. Person	Fecha (mes/día/año) Date (mm/dd/yyyy)	X Firma de la persona EE.UU. Signature of U.S. Person	Fecha (mes/día/año) Date (mm/dd/yyyy)
X Firma de la persona EE.UU. Signature of U.S. Person	Fecha (mes/día/año) Date (mm/dd/yyyy)	X Firma de la persona EE.UU. Signature of U.S. Person	Fecha (mes/día/año) Date (mm/dd/yyyy)

Si ha colaborado con un Asesor Financiero de Schwab para completar esta solicitud de apertura de cuenta, escriba aquí el nombre de dicho Asesor:
If a Schwab Financial Consultant has assisted you with this account application, please write his or her name here:

PARA EL USO EXCLUSIVO DE CHARLES SCHWAB FOR CHARLES SCHWAB USE ONLY:											
Branch Office and Account Number											DDA Number
Customer ID Number											Source Code
Approved By	Print Name of Approver									Date	



Estas condiciones se relacionan con su Cuenta y forman parte del Acuerdo de Solicitud de Cuenta entre cada titular de cuenta y Charles Schwab & Co., Inc. (Schwab). Por favor, lea y mantenga este documento en sus archivos.

Sección 1: Alcance del Acuerdo. Su contrato con Schwab agrupa las condiciones establecidas en el presente Acuerdo de Solicitud de Cuenta y las condiciones establecidas en el Acuerdo de Cuenta de Schwab One® el cual incorpora la *Guía de Precios de Charles Schwab* y una serie de divulgaciones de gran importancia. El Acuerdo de Cuenta de Schwab One se incluye en esta solicitud o al abrir su cuenta. Usted acepta ponerse en contacto con Schwab en caso de no recibir un Acuerdo de Cuenta de Schwab One.

Asimismo, es posible que en el futuro usted reciba otras cláusulas suplementarias de Schwab, o bien divulgaciones relacionadas con ciertos tipos de cuentas, opciones de servicios y paquetes de beneficios. Estas cláusulas y divulgaciones suplementarias, este Acuerdo de Solicitud y el Acuerdo de Cuenta de Schwab One se denominan colectivamente "Acuerdos y Divulgaciones." Usted acepta leer tales Acuerdos y Divulgaciones detenidamente y conservar copias para sus propios archivos.

Sección 2: Aceptación de los Acuerdos y Divulgaciones. Usted acepta que los Acuerdos y Divulgaciones gobiernan todos los aspectos de su relación con Schwab, incluyendo todas las transacciones realizadas entre Schwab y usted y todos los productos y servicios que se le ofrezcan a través de Schwab ahora y en el futuro. Es posible que Schwab considere su uso de los productos y servicios que ofrece Schwab como prueba de su aceptación continua de los Acuerdos y Divulgaciones.

Sección 3: Sus representaciones y garantías. Usted representa y garantiza lo siguiente: (a) que usted es mayor de edad en el estado donde reside y que tiene autorización para participar en este Acuerdo; (b) que usted ha provisto datos correctos en la Solicitud de Cuenta; (c) que nadie, con excepción de los Titulares de Cuenta enumerados en la Solicitud de Cuenta (y si se trata de propiedad en comunidad, los cónyuges de los Titulares de Cuentas), tiene un interés en la Cuenta; (d) que no se requieren autorizaciones adicionales de otras personas o entidades para que usted pueda abrir una cuenta y lleve a cabo transacciones en ella; (e) que, excepto cuando usted nos haya indicado lo contrario en su Solicitud de Cuenta o por escrito, (i) usted no es empleado o está afiliado con una empresa de intercambio de valores o con una empresa miembro de cualquier intercambio, de la Financial Industry Regulatory Authority (Autoridad Regulatoria de la Industria Financiera) ("FINRA"); o de cualquier empresa de valores, banco, empresa administradora de fideicomisos o empresa de seguros; y que (ii) usted no es director, accionario beneficiario con un 10% de acciones, ejecutivo con poder de decisión sobre las políticas de tal empresa, o de ninguna manera es una persona "afiliada" (tal y como se define en el Reglamento 144 de la Ley de Valores de 1933) de una empresa que cotiza en un mercado bursátil; y que (f) este Acuerdo de

Solicitud, según se modifique en cada ocasión, constituye una obligación vinculante, válida, legal y ejecutable contra usted de acuerdo con las cláusulas de tal Acuerdo.

Sección 4: Administración de la Cuenta. Schwab mantendrá automáticamente todos los títulos adquiridos, el producto de las ventas, los dividendos y los intereses devengados. Schwab también proporcionará la información sobre su nombre, dirección y las posiciones de los títulos a las empresas en las cuales mantenemos títulos de su cuenta, si éstas solicitan tal información, a menos que usted nos notifique lo contrario por escrito. Si usted dispone de más de una cuenta con Schwab, usted autoriza que Schwab transfiera activos entre sus Cuentas cuando no se requiera autorización por escrito.

Sección 5: Responsabilidad de tomar decisiones de inversión. Usted reconoce que tanto usted como cualquier otro agente con un poder legal o un Asesor Financiero (si tiene usted uno) es/son totalmente responsable(s) de cualquier decisión sobre cualquier inversión realizada en su Cuenta, incluyendo la decisión relacionada con la compra o venta de cualquier valor. A menos que la ley lo requiera o que Schwab le proporcione asesoramiento que claramente pueda identificarse como una recomendación personalizada para usted, usted reconoce que Schwab no tiene ninguna obligación de determinar si una transacción en particular, una estrategia o la venta o compra de cualquier valor es apropiada para usted. Usted será responsable de observar y de mantenerse informado sobre su Cuenta y sobre sus inversiones y de reaccionar ante cualquier cambio como usted considere apropiado. A menos que Schwab confirme lo contrario por escrito, Schwab no dispone de ningún tipo de autoridad discrecional u obligación para revisar o realizar recomendaciones sobre la inversión de valores o del efectivo existente en su Cuenta.

Usted entiende que Schwab no proporciona asesoramiento legal o fiscal.

Sección 6: Pago de deudas. Usted acepta pagar cualquier deuda relacionada con su Cuenta, incluyendo, pero sin limitarse a, cualquier deuda que resulte de instrucciones que usted, su agente, apoderado o su Asesor Financiero con autorización para realizar transacciones en su Cuenta haya autorizado a Schwab. En cualquier momento dado, con o sin previo aviso, nosotros podremos optar por determinar que cualquier saldo u otra obligación relacionada con su Cuenta sea pagadera inmediatamente. Podemos informar cualquier cuenta tardía a una agencia crediticia de valores y/o a una agencia de informe crediticio de consumidores. Podemos también referir su Cuenta a una agencia de cobranzas.

Sección 7: Conceder derechos de retención sobre sus Cuentas. Como garantía por el reintegro de todas las deudas vigentes o futuras pertenecientes a cada Titular de Cuenta, cada Titular de Cuenta nos concede el derecho de

retención preferencial, perfeccionado y previo, un interés hipotecario continuo y derecho de excepción de compensación con respecto a toda propiedad que se encuentre, tanto ahora como en el futuro, mantenida o incluida para cualquier propósito en o mediante Schwab y por el monto y titularidad del interés respectivo del Titular de Cuenta en o mediante cualquier cuenta presente o futura con nosotros o con nuestros afiliados en la cual dicho Titular de Cuenta mantiene un interés. En caso de que usted no cumpla con este Acuerdo, Schwab tendrá todo derecho y remedios disponibles por un acreedor asegurado de acuerdo con todas las leyes vigentes, así como los derechos y remedios que se indican en este Acuerdo.

Si usted le debe dinero a Schwab como resultado de las actividades en su Cuenta y si hay activos disponibles en cualquier cuenta de corretaje no dedicada a la jubilación que usted tiene con Schwab, la cual pudiera en parte o totalmente cancelar la deuda, usted acepta que al recibir la reclamación de Schwab por escrito, completará todos los documentos necesarios para llevar a cabo una transferencia de la cuenta de corretaje no dedicada a la jubilación y acepta pagar o hacer que tales fondos sean pagados inmediatamente a Schwab para cancelar la deuda.

Sección 8: Liquidaciones. Siempre que consideramos necesario para nuestra protección o para cubrir una deficiencia de margen, de débito u otra obligación que se nos deba, es posible que podamos (pero no estamos obligados a) vender, asignar y entregar la propiedad íntegra o parte de ella que garantiza sus obligaciones, o cerrar cualquiera o todas las transacciones existentes en su Cuenta. Podremos elegir las propiedades a vender o comprar, las transacciones a cerrar y la secuencia y horizonte de tiempo en el cual liquidar la propiedad. Podremos adoptar tales acciones en cualquier modo de intercambio o tipo de mercado bursátil y de la manera que mejor nos convenga (incluyendo subastas públicas o ventas privadas) al ejercitar nuestras opciones corporativas. Usted acepta excluirnos de toda responsabilidad en cuanto a la selección de propiedad que vendamos o compremos o en cuanto a las transacciones que cerremos o al horizonte de tiempo y el modo de ejecución de tal liquidación.

En algunas circunstancias podremos, a nuestra sola discreción, liquidar su saldo de préstamo de margen en su integridad para cubrir una solicitud de pago a cuenta de margen. Usted acepta excluirnos de toda responsabilidad por tomar tal acción.

Podremos transferir propiedad de cualquier cuenta de corretaje que no sea de jubilación en la cual usted mantenga interés a cualquier otra cuenta o cuentas de corretaje en las cuales usted tenga interés, sin importar si existen otros titulares de cuenta en cualquiera de tales cuentas, en el caso de que determinemos que sus obligaciones no se encuentran adecuada-

mente garantizadas o para cubrir una deficiencia de margen u otra obligación. Usted acepta pagar, si así lo requerimos, cualquier deficiencia en su cuenta tras el proceso de liquidación, ya bien sea si tal liquidación se realiza de manera íntegra o parcial.

Todo lo descrito arriba puede realizarse sin demanda de margen o sin avisarle sobre el proceso de venta, compra, transferencia o cancelación. Ninguna demanda de margen o aviso previo impondrá ningún tipo de obligación a Schwab para que deba realizar tal demanda o notificarle sobre ella en el futuro. Cualquier aviso o demanda queda invalidada expresamente por la presente y esta invalidación no dejará de ser efectiva como resultado de ningún tipo de demanda o aviso en concreto.

Sección 9: Intereses sobre los saldos de débito. Le cobraremos y acumularemos intereses compuestos sobre sus saldos de débito (tanto si se trata de una cuenta de efectivo o de una cuenta de margen) de acuerdo con nuestra *Divulgación de cláusulas y políticas de crédito*.

Sección 10: Pedir préstamos y realizar transacciones de margen. Todas las transacciones de margen están sujetas a nuestra *Divulgación de cláusulas y políticas de crédito* y a nuestra declaración titulada *Declaración Divulgatoria de Margen*. Usted acepta no ingresar una orden para realizar una transacción en margen hasta no haber leído y comprendido íntegramente la *Divulgación de cláusulas políticas de crédito* y el *Declaración Divulgatoria de Margen*.

Sección 11: Consentimiento para obtener préstamos. Usted está de acuerdo en que nosotros (como principal) y otras personas o entidades podremos tomar prestada la propiedad que mantiene en su Cuenta de margen, tanto ahora como en el futuro (conjunta o separadamente con la propiedad de otros clientes). Usted está de acuerdo en que Schwab podrá recibir y retener ciertos beneficios (incluyendo pero no limitándose a intereses sobre la garantía que respalda tales préstamos) a los cuales usted no tendrá derecho. Usted comprende que, en ciertas circunstancias, tales préstamos podrían limitar su habilidad de ejercitar su derecho al voto o de recibir dividendos, íntegra o parcialmente, con respecto a la propiedad prestada. Usted comprende que sobre la propiedad que presta Schwab, el prestamista recibirá los dividendos pagaderos sobre dicha propiedad. No le deberemos ningún tipo de compensación ni ningún otro tipo de reembolso relacionados con tales préstamos. Sin embargo, si se le ha asignado un pago sustituto en lugar de dividendos, usted comprende que dicho pago podrá no tener el mismo tratamiento fiscal que si hubiese sido aplicado al recibo de un dividendo. Usted está de acuerdo en que Schwab no tiene la obligación de compensarle por cualquier diferencial resultante en un tratamiento fiscal diferente entre dividendos y pagos en lugar de dividendos. Schwab podrá asignar pagos en lugar de dividendos mediante cualquier mecanismo permitido por la ley, incluyendo el uso de un sistema de distribución por lotería.

Sección 12: Uso de los servicios de cheques y tarjeta de débito Visa® Si usted ha solicitado servicios de cheques o de tarjeta de débito Visa mediante su Cuenta, usted autoriza que se

emitan tales cheques y tarjetas de débito Visa tal y como se indica en su Solicitud de Cuenta. Usted confirma que cada Titular de Cuenta está autorizado a firmar cheques y a realizar transacciones con la tarjeta de débito Visa y comprende que si se cancelan los servicios de cheques, su tarjeta de débito Visa se anulará automáticamente.

Sección 13: Verificación. Autorizo a que Schwab obtenga información de cualquier fuente, incluyendo una agencia de información de crédito de consumidores, sobre mi identidad (según requiere la ley federal de los Estados Unidos), mi solvencia y mi elegibilidad para abrir la Cuenta (y la de mi cónyuge, si vivo en un estado que implementa la propiedad comunitaria) al mantener dicha Cuenta, en cualquier momento durante la existencia de la misma y, posteriormente, para fines de recaudación de deudas o para propósitos de investigación.

Sección 14: Divulgaciones de arbitraje obligatorias. Las autoridades regulatorias requieren que cualquier acuerdo de corretaje que contenga un acuerdo con una cláusula arbitral deberá divulgar que dicho acuerdo contiene un convenio de arbitraje antes de una disputa legal. Este Acuerdo contiene una cláusula arbitral que trata de resolución antes del litigio. Al firmar este acuerdo de arbitraje, las partes manifiestan su acuerdo en lo siguiente:

- Todas las partes en este Acuerdo renuncian a su derecho a litigar ante los tribunales, incluyendo su derecho a un juicio por jurado, excepto como se establece en las normas del panel de árbitros en el que se radique la reclamación.
- Los fallos arbitrales por lo general son definitivos y vinculantes, y la capacidad de cualquiera de las partes para solicitar una modificación a las resoluciones adoptadas por los árbitros o una inversión de las resoluciones judiciales queda estrictamente restringida.
- La capacidad de las partes para obtener documentos, declaraciones de testigos y otros descubrimientos de prueba es más restringida en el proceso de arbitraje que en los procedimientos judiciales.
- Los árbitros no tienen que explicar las razones de sus decisiones, a no ser que, en casos aplicables, todas las partes hayan enviado una solicitud conjunta para obtener una decisión clarificada al menos 20 días antes de la primera fecha pautada para la audiencia legal.
- El grupo de árbitros incluirá típicamente una minoría de árbitros que estén o hayan estado afiliados a la industria de valores.
- Las normas que gobiernan algunos de los foros arbitrales podrán imponer límites de tiempo para someter un reclamo, al proceso de arbitraje. En algunos casos, un reclamo que no sea elegible para el proceso arbitral podrá interponerse ante el tribunal.
- Las normas que gobiernan el foro arbitral en el cual se radique el reclamo y cualquiera de las modificaciones que tales normas incluyan se incorporarán a este Acuerdo.

Ninguna persona someterá a arbitraje ningún pleito de clase putativo o certificado, ni perseguirá el cumplimiento de una cláusula arbitral en contra de cualquier persona que haya iniciado ante los tribunales un pleito de clase putativo, o quien sea parte de un pleito de clase putativo y

no haya optado por retirarse de dicha acción en relación con cualquiera de las reclamaciones incluidas en la misma hasta que:

- (1) la solicitud de certificación de clase sea denegada;
- (2) la clase pierde su certificación; o
- (3) el tribunal excluya a dicho cliente del pleito de clase.

El no ejecutar una cláusula arbitral, no constituirá una renuncia a ninguno de los derechos dispuestos en este Acuerdo excepto que el mismo contenga una disposición contraria.

Sección 15: Acuerdo de arbitraje. Cualquier controversia o reclamo que surja de o que esté relacionado con (i) este Acuerdo, cualquier otro acuerdo con Schwab, instrucción o autorización proporcionada a Schwab o de la violación de cualquiera de tales acuerdos, instrucciones o autorizaciones; (ii) de la Cuenta, cualquier otra cuenta o servicio de Schwab; (iii) transacciones realizadas en la Cuenta o en cualquier otra cuenta de Schwab; (iv) o que surja de cualquier otro modo de su relación con Schwab, de su empresa matriz, sus subsidiarios, afiliados, ejecutivos, directores, empleados, agentes o suministradores de servicios ("Terceras personas relacionadas"), incluyendo cualquier controversia sobre la arbitrariedad de cualquier disputa, se convendrá mediante un proceso de arbitraje.

Este acuerdo de arbitraje será vinculante y entrará en vigor para el beneficio de las partes interesadas y de sus representantes respectivos, apoderados, herederos, sucesores, asignados y cualquier otra persona que tenga o que reclame un interés como beneficiario o un interés legal en la Cuenta, incluyendo los fiduciarios asignados por un tribunal y administradores judiciales. Este acuerdo de arbitraje entrará en vigor para el beneficio de los suministradores terceros de servicios que ayudan a Schwab a proporcionar servicios (los "Suministradores Terceros de Servicios") y tales Suministradores Terceros de Servicios serán considerados como beneficiarios terceros de este acuerdo de arbitraje.

Las partes aceptan que este acuerdo de arbitraje será válido incluso si la solicitud para abrir la Cuenta no se aprueba y sobrevivirá el proceso de cierre de su Cuenta y/o la conclusión de los servicios brindados según este Acuerdo.

El arbitraje será realizado por el Financial Industry Regulatory Authority (Autoridad Regulatoria de la Industria Financiera) ("FINRA") o cualquier otra bolsa de valores nacional que proporcione un foro para el arbitraje de disputas según las normas y reglamentos de arbitraje de valores vigentes, siempre y cuando Schwab sea una empresa miembro de tal bolsa nacional de valores en el momento en que se inicie el proceso de arbitraje. Cualquiera de las partes podrá iniciar el proceso de arbitraje mediante la radicación de una reclamación por escrito al FINRA o a una de las bolsas de valores nacionales elegibles. Si el proceso de arbitraje frente al FINRA o una bolsa de valores nacionales elegibles no está disponible o se imposibilita por cualquier razón, la Asociación Americana de Arbitraje ("AAA") realizará tal proceso según las normas y reglas vigentes. Si el proceso de arbitraje frente al AAA no está disponible o se imposibilita por cualquier razón, las partes aceptan que un tribunal de jurisdicción competente asigne a tres (3) árbitros para resolver

cualquiera o todas las controversias existentes entre ustedes o entre las partes. Cada parte deberá cubrir sus propios gastos iniciales de arbitraje, los cuales se determinan mediante las normas y reglas establecidas por el foro de árbitros. En el caso que exista una situación de dificultades económicas, el foro de árbitros podrá renunciar a ciertos gastos según indiquen tales normas. Al concluir la audiencia, los árbitros determinarán la evaluación y asignación de los gastos del proceso de arbitraje entre las partes.

Cualquier fallo que realice el árbitro será definitivo y vinculante, y la sentencia sobre el mismo podrá ser sometida a un proceso judicial con jurisdicción correspondiente. Este acuerdo de arbitraje se ejecutará e interpretará exclusivamente según las leyes federales aplicables de los Estados Unidos, incluyendo el Decreto Federal de Arbitraje. Cualquier costo, cargo o impuesto que implique la ejecución del fallo arbitral se evaluará íntegramente y será pagado por la parte que resista o se oponga a la ejecución del fallo arbitral.

Para los arbitrajes de FINRA, FINRA designará un sólo árbitro público para los casos de clientes que requieren decisión de un sólo árbitro. En aquellos casos de clientes que requieran una decisión tomada por tres árbitros, los inversionistas podrán elegir un panel de arbitraje con dos árbitros públicos y uno privado (Regla de Mayoría de Panel Público_) o un panel sólo con árbitros públicos (Regla de Panel Público Opcional). Si el cliente no indica un tipo de panel en concreto por escrito para la fecha límite indicada, se aplicará la Regla de Mayoría de Panel Público para seleccionar árbitros.

Todo aviso de una parte a la otra relacionado con el proceso de arbitraje se considerará haber sido íntegramente entregado a la hora de citarse, enviado por correo de primera clase, por correo registrado o certificado, o mediante otro medio escrito comercialmente aceptado.

Además de las disposiciones indicadas arriba, si cualquiera de las partes a este Acuerdo pierde su estado legal de residente estadounidense en el momento que surja cualquier controversia sujeta a este acuerdo de arbitraje, tal parte confirma y

acuerda en las siguientes provisiones adicionales:

- (1) Las normas de la organización que administra el proceso de arbitraje establecen de manera específica la designación oficial del lugar en el cual se llevará a cabo el proceso de arbitraje.
- (2) Al ser parte de este Acuerdo otorga su consentimiento a someterse a la jurisdicción personal de los tribunales ubicados en el estado de California, EE.UU., los cuales interpretarán o ejecutarán cualquiera de estas disposiciones de arbitraje. El mandato jurídico o el fallo arbitral podrán someterse en cualquier tribunal que disponga de jurisdicción, o podrá solicitarse una petición a tal tribunal para obtener una aceptación judicial de tal fallo o mandato jurídico y una orden de ejecución, tal y como sea apropiado para cada situación.
- (3) Las partes y los árbitros usarán exclusivamente el idioma inglés durante los procesos de arbitraje. Cualquier parte que desee los servicios de un intérprete deberá contratar los servicios del intérprete directamente y asumir todos los gastos asociados con este servicio.
- (4) Si una parte es un gobierno o estado extranjero, una empresa pública o estatal, u otra organización o grupo perteneciente a un gobierno o estado extranjero, tal parte renuncia a todos sus derechos de inmunidad soberana y ni la doctrina del Decreto de Estado Federal o la doctrina de inmunidad soberana serán aplicables con respecto a cualquier ejecución en los tribunales ubicados en los EE.UU.

Sección 16: Copias electrónicas. Consideramos que la copia que mantenemos archivada electrónicamente de su firma (o de la firma de su agente), de cualquier notificación o autorización escrita, de la Solicitud de Cuenta y del Acuerdo y Divulgaciones de datos es verdadera y fiel, completa, válida, auténtica y constituye un registro ejecutable, admisible en procedimientos judiciales, administrativos o arbitrales del mismo modo que si tales documentos y registros fuesen generados como originales y mantenidos en su formato impreso. Usted está

de acuerdo de no oponer la admisibilidad o la debida capacidad de ejecución de la copia de Schwab archivada electrónicamente de tales documentos en cualquier procedimiento judicial entre usted y Schwab.

Sección 17: Flotación. Usted acepta que Schwab podrá retener como compensación por servicios realizados el porcentaje proporcional de su cuenta de cualquier interés ganado sobre saldos agregados en efectivo mantenidos en una cuenta bancaria de Schwab en relación con (1) bienes que vayan a invertirse o (2) bienes que vayan a distribuirse de su cuenta. Al retener dichos intereses, Schwab generalmente lo hará a tasas de mercado monetario. La compensación que recibe Schwab mencionada arriba se describe con mayor detalle en la sección titulada "Acuerdos y Declaraciones".

Sección 18: Propiedad no reclamada. Si no existe ningún tipo de actividad dentro del período de tiempo especificado por las leyes estatales vigentes, esta cuenta podrá transferirse al estado que corresponda.

Sección 19: Información sobre SIPC. Para obtener información sobre el Securities Investor Protection Corporation (SIPC), incluyendo un folleto informativo, favor comuníquese con SIPC en www.sipc.org o llame al 1-202-371-8300.

Sección 20: Lotería Imparcial para Instrumentos Sujetos a un Llamamiento Capital Parcial o Redención Parcial. Si Schwab custodia instrumentos para usted en nombre general, en nombre de Schwab, o en formato de al portador que están sujetos a un llamamiento capital parcial o redención parcial Schwab utilizará un sistema de lotería imparcial para seleccionar los instrumentos a ser llamados o redimidos entre las cuentas que tengan esos instrumentos. Para una descripción del sistema de lotería de Schwab, favor visitar www.schwab.com/PartialCalls. Si le gustaría una descripción por escrito del sistema de lotería de Schwab enviada por correo, favor llame a un representante de Schwab al 1-800-435-4000.

Cualquier interpretación de este documento esta regida por la versión en inglés. La versión en español es únicamente para su referencia.

Schwab One International® Account Application Agreement

This agreement relates to your account and is part of the Account Agreement between each Account Holder and Charles Schwab & Co., Inc. (“Schwab”). Please read and retain for your files.

Section 1: Scope of Agreement. Your agreement with Schwab consists of the terms set forth in this Application Agreement and the terms set forth in the Schwab One® Account Agreement, which incorporates the *Charles Schwab Pricing Guide* and a number of other important disclosures. The Schwab One Account Agreement is provided with this Application or at the opening of your Account. You agree to contact Schwab if you do not receive the Schwab One Account Agreement.

In addition, you may in the future receive from Schwab supplemental terms or disclosures that pertain to certain account types, service features and benefit packages. These supplemental terms and disclosures, this Application Agreement and the Schwab One Account Agreement are collectively referred to as the “Agreement and Disclosures.” You agree to read the Agreement and Disclosures carefully and retain copies for your records.

Section 2: Acceptance of Agreement and Disclosures. You agree that the Agreement and Disclosures govern all aspects of your relationship with Schwab, including all transactions between Schwab and you and all products and services now or in the future offered through Schwab. Schwab may rely on your use of Schwab’s products and services as evidence of your continued acceptance of the Agreement and Disclosures.

Section 3: Your Representations and Warranties. You represent and warrant that: (a) you are of legal age in the state in which you live and you are authorized to enter into this Agreement; (b) you have supplied accurate information in your Account Application; (c) no one except the Account Holder(s) listed on the Account Application (and if community property is held, the Account Holders’ spouses) has an interest in the Account; (d) no additional authorizations from third parties are required for you to open the Account and effect transactions therein; (e) except as you have otherwise indicated on your Account Application or in writing to us, (i) you are not an employee of or affiliated with any securities exchange or member firm of any exchange, the Financial Industry Regulatory Authority, or any securities firm, bank, trust company, or insurance company; and (ii) you are not a director, 10% beneficial shareholder, policy-making officer, or otherwise an “affiliate” (as defined in Rule 144 under the Securities Act of 1933) of a publicly traded company; and (f) this Application Agreement, as amended from time to time, is a legal, valid and binding obligation, enforceable against you in accordance with its terms.

Section 4: Account Handling. Schwab will automatically hold all of your securities purchased, sales proceeds, dividends and interest. Schwab will also release your name, address and securities positions to companies in which we hold securities for your Account upon request, unless you notify us otherwise in

writing. If you maintain more than one account at Schwab, you authorize Schwab to transfer assets between your accounts when no written authorization is requested.

Section 5: Responsibility for Investment Decisions. You agree that you and any agent under a power of attorney or Investment Advisor (if you have one) are solely responsible for investment decisions in your Account, including whether to buy or sell a particular security. Unless required by law, or unless Schwab provides advice to you that is clearly identified as an individualized recommendation for you, you understand that Schwab has no obligation to determine whether a particular transaction, strategy, or purchase or sale of a security is suitable for you. Your obligation includes an affirmative duty to monitor and stay informed about your Account and your investments and respond to changes as you deem appropriate. Unless Schwab otherwise agrees with you in writing, Schwab does not have any discretionary authority or obligation to review or make recommendations for the investment of securities or cash in your Account.

You acknowledge that Schwab does not provide tax or legal advice.

Section 6: Payment of Indebtedness. You agree to make payment of any indebtedness related to your Account, including, but not limited to, any such indebtedness that results from instructions provided to Schwab by you, your agent or any attorney-in-fact under a power of attorney or Investment Advisor authorized to make transactions in your Account. We may elect anytime, with or without notice, to make any debit balance or other obligation related to your Account immediately due and payable. We may report any past-due account to a consumer and/or securities credit reporting agency. We may also refer your Account to a collection agency.

Section 7: Granting a Lien on Your Accounts. As security for the repayment of all present or future indebtedness owed to us by each Account Holder, each Account Holder grants to us a first, perfected and prior lien on, a continuing security interest in, and right of set-off with respect to, all property that is, now or in the future, held, carried or maintained for any purpose in or through Schwab, and, to the extent of such Account Holder’s interest in or through, any present or future account with us or our affiliates in which the Account Holder has an interest. In the event of a breach or default by you under this Agreement, Schwab will have the rights and remedies available to a secured creditor under all applicable laws in addition to the rights and remedies provided in this Agreement.

If you owe money to Schwab as the result of activity in your Account and there are assets available in any non-retirement brokerage account that you hold at Schwab which could fully or partially satisfy the debt, you agree that, upon Schwab’s written demand, you will execute

all documents necessary to effect a transfer from your non-retirement brokerage account and agree to pay or cause such funds to be paid immediately to Schwab in order to satisfy your indebtedness to Schwab.

Section 8: Liquidations. Whenever it is necessary for our protection or to satisfy a margin deficiency, debit or other obligation owed us, we may (but are not required to) sell, assign and deliver all or any part of the property securing your obligations, or close any or all transactions in your Account. We may choose which property to buy or sell, which transactions to close and the sequence and timing of liquidation. We may take such actions on whatever exchange or market and in whatever manner (including public auction or private sale) that we choose in the exercise of our business judgment. You agree not to hold us liable for the choice of which property to buy or sell or of which transactions to close or for timing or manner of liquidation.

In certain circumstances we may, at our sole discretion, liquidate your entire margin loan balance to satisfy a margin call. You agree not to hold us liable for taking such action.

We may transfer property from any non-retirement brokerage account in which you have an interest to any other brokerage accounts in which you have an interest regardless of whether there are other Account Holders on either account, if we determine that your obligations are not adequately secured or to satisfy a margin deficiency or other obligation. You agree to pay on demand any account deficiencies after liquidation, whether liquidation is complete or partial.

All of the above may be done without demand for margin or notice of purchase, sale, transfer or cancellation to you. No demand for margin or notice shall impose on Schwab any obligation to make such demand or provide such notice to you in the future. Any such notice or demand is hereby expressly waived, and no specific demand or notice shall invalidate this waiver.

Section 9: Interest on Debit Balances. We will charge and compound interest on your debit balances (whether in a Margin or Cash Account) according to our *Disclosure of Credit Terms and Policies*.

Section 10: Borrowing Money and Margin Trading. All margin transactions are subject to our *Disclosure of Credit Terms and Policies* and our *Margin Disclosure Statement*. You agree not to enter an order for a margin transaction until you have read and understood the *Disclosure of Credit Terms and Policies* and the *Margin Disclosure Statement*.

Section 11: Loan Consent. You agree that property held in your Margin Account, now or in the future, may be borrowed (either separately or together with the property of others) by us (acting as principal) or by others. You agree that Schwab may receive and retain certain benefits

(including, but not limited to, interest on collateral posted for such loans) to which you will not be entitled. You acknowledge that, in certain circumstances, such borrowings could limit your ability to exercise voting rights or receive dividends, in whole or in part, with respect to the property lent. You understand that for property that is lent by Schwab, the dividends paid on such property will go to the borrower. No compensation or other reimbursements will be due to you in connection with such borrowings. However, if you are allocated a substitute payment in lieu of dividends, you understand that such a payment may not be entitled to the same tax treatment as may have been applied to the receipt of a dividend. You agree that Schwab is not required to compensate you for any differential tax treatment between dividends and payments in lieu of dividends. Schwab may allocate payments in lieu of dividends by any mechanism permitted by law, including by using a lottery allocation system.

Section 12: Using the Check & Visa® Debit Card Features. If you have requested check or Visa Debit Card features through your Account, you authorize checks and Visa Debit Cards to be issued as indicated in your Account Application. You agree that each Account Holder is authorized to write checks and engage in Visa Debit Card transactions, and you understand that if the checking feature is terminated, your Visa Debit Card will be automatically cancelled.

Section 13: Verification. You authorize Schwab to inquire from any source, including a consumer reporting agency, as to your identity (as required by U.S. federal law), creditworthiness and ongoing eligibility for the Account (and that of your spouse, if you live in a community property state) at account opening, at any time throughout the life of the Account, and thereafter for debt collection or investigative purposes.

Section 14: Required Arbitration Disclosures. Regulatory authorities require that any brokerage agreement containing a predispute arbitration agreement must disclose that this agreement contains a predispute arbitration clause. This Agreement contains a predispute arbitration clause. By signing an arbitration agreement, the parties agree as follows:

- All parties to this Agreement are giving up the right to sue each other in court, including the right to a trial by jury, except as provided by the rules of the arbitration forum in which a claim is filed.
- Arbitration awards are generally final and binding; a party's ability to have a court reverse or modify an arbitration award is very limited.
- The ability of the parties to obtain documents, witness statements and other discovery is generally more limited in arbitration than in court proceedings.
- The arbitrators do not have to explain the reason(s) for their award unless, in an eligible case, a joint request for an explained decision has been submitted by all parties to the panel at least 20 days prior to the first scheduled hearing date.
- The panel of arbitrators will typically include a minority of arbitrators who were or are affiliated with the securities industry.
- The rules of some arbitration forums may impose time limits for bringing a claim in arbitration. In some cases, a claim that is

ineligible for arbitration may be brought in court.

- The rules of the arbitration forum in which the claim is filed, and any amendments thereto, shall be incorporated into this Agreement.

No person shall bring a putative or certified class action to arbitration, nor seek to enforce any predispute arbitration agreement against any person who has initiated in court a putative class action; or who is a member of a putative class who has not opted out of the class with respect to any claims encompassed by the putative class action until:

1. the class certification is denied;
2. the class is decertified; or
3. the customer is excluded from the class by the court.

Such forbearance to enforce an agreement to arbitrate shall not constitute a waiver of any rights under this Agreement except to the extent stated herein.

Section 15: Arbitration Agreement. Any controversy or claim arising out of or relating to (i) this Agreement, any other agreement with Schwab, an instruction or authorization provided to Schwab or the breach of any such agreements, instructions, or authorizations; (ii) the Account, any other Schwab account or Services; (iii) transactions in the Account or any other Schwab account; (iv) or in any way arising from the relationship with Schwab, its parent, subsidiaries, affiliates, officers, directors, employees, agents or service providers ("Related Third Parties"), including any controversy over the arbitrability of a dispute, will be settled by arbitration.

This arbitration agreement will be binding upon and inure to the benefit of the parties hereto and their respective representatives, attorneys-in-fact, heirs, successors, assigns and any other persons having or claiming to have a legal or beneficial interest in the Account, including court-appointed trustees and receivers. This arbitration agreement will also inure to the benefit of third-party service providers that assist Schwab in providing Services ("Third-Party Service Providers") and such Third-Party Service Providers are deemed to be third-party beneficiaries of this arbitration agreement.

The parties agree that this arbitration agreement will apply even if the application to open the Account is denied and will survive the closure of your Account and/or the termination of services rendered under this Agreement.

Such arbitration will be conducted by, and according to the securities arbitration rules and regulations then in effect of, the Financial Industry Regulatory Authority (FINRA) or any national securities exchange that provides a forum for the arbitration of disputes, provided that Schwab is a member of such national securities exchange at the time the arbitration is initiated. Any party may initiate arbitration by filing a written claim with FINRA or such eligible national securities exchange. If arbitration before FINRA or an eligible national securities exchange is unavailable or impossible for any reason, then such arbitration will be conducted by, and according to the rules and regulations then in effect of, the American Arbitration Association (AAA). If arbitration before the AAA is unavailable or impossible for any reason, the parties agree to have a court of competent jurisdiction

appoint three (3) arbitrators to resolve any and all disputes or controversies between or among the parties. Each party shall bear its own initial arbitration costs, which are determined by the rules and regulations of the arbitration forum. In the event of financial hardship, the arbitration forum may waive certain costs in accordance with such rules. At the conclusion of the hearing, the arbitrators will decide how to assess the costs of the arbitration among the parties.

Any award the arbitrator makes shall be final and binding, and judgment on it may be entered in any court having jurisdiction. This arbitration agreement shall be enforced and interpreted exclusively in accordance with applicable federal laws of the United States, including the Federal Arbitration Act. Any costs, fees or taxes involved in enforcing the award shall be fully assessed against and paid by the party resisting enforcement of said award.

For FINRA arbitrations, FINRA will appoint a single public arbitrator in customer cases decided by one arbitrator. In customer cases decided by three arbitrators, investors have the option of choosing an arbitration panel with two public arbitrators and one non-public arbitrator (Majority-Public Panel Rule) or a panel of all public arbitrators (Optional All-Public Panel Rule). If the customer declines to elect a panel selection method in writing by the applicable deadline, the Majority-Public Panel Rule for selecting arbitrators will apply.

All notices from one party to the other involving arbitration shall be considered to have been fully given when so served, mailed by first-class, certified or registered mail, or otherwise given by other commercially accepted medium of written notification.

In addition to the above provisions, if a party to this Agreement is or becomes a non-U.S. resident at the time of any controversy subject to this arbitration agreement, such party acknowledges and agrees to the following additional provisions:

- (1) The rules of the organization administering the arbitration specifically provide for the formal designation of the place at which the arbitration is to be held.
- (2) Entering into this Agreement constitutes consent to submit to the personal jurisdiction of the courts of the state of California, U.S.A., to interpret or enforce any or all of these arbitration provisions. Judgment on any arbitration award may be entered in any court having jurisdiction, or application may be made to such court for judicial acceptance of the award and an order of enforcement, as the case may be.
- (3) The exclusive language to be used by the parties and the arbitrators in the arbitration proceedings shall be English. Any party wishing an interpreter shall make all arrangements directly with the interpreter and shall assume all costs of the service.
- (4) If a party is a foreign government or state, state-owned or state-operated enterprise or other instrumentality of a foreign government or state, such party waives all rights of sovereign immunity and neither the Federal Act of State doctrine nor the doctrine of sovereign immunity shall apply insofar as any enforcement in courts located in the U.S.A. is concerned.

Section 16: Electronic Copies. The electronically stored copy of your (or your agent's) signature, any written instructions or authorizations, the Account Application and the Agreement and Disclosures are considered to be the true, complete, valid, authentic and enforceable record, admissible in judicial, administrative or arbitration proceedings to the same extent as if the documents and records were originally generated and maintained in printed form. You agree to not contest the admissibility or enforceability of Schwab's electronically stored copy of such documents in any proceeding between you and Schwab.

Section 17: Float. You agree that Schwab may retain as compensation for services your Account's proportionate share of any interest

earned on aggregated cash balances held in Schwab's bank account with respect to (1) assets awaiting investment or (2) assets pending distribution from your Account. Such interest retained by Schwab shall generally be at money market rates. Schwab's receipt of such compensation is further described in the Agreements and Disclosures.

Section 18: Unclaimed Property. If no activity occurs in the Account within the time period specified by applicable state law, the Account may be transferred to the appropriate state.

Section 19: Information About SIPC. To obtain information about Securities Investor Protection Corporation (SIPC), including an explanatory SIPC brochure, please contact SIPC at www.sipc.org or 1-202-371-8300.

Section 20: Impartial Lottery for Securities Subject to Partial Call or Partial Redemption.

If Schwab holds securities for you in street name, in Schwab's name, or in bearer form that are subject to partial call or partial redemption, then in the case of a partial call or partial redemption Schwab will use an impartial lottery system to select the securities to be called or redeemed from among accounts holding those securities. For a description of Schwab's lottery system, please visit www.schwab.com/PartialCalls. If you would like a printed description of Schwab's lottery system mailed to you, please contact a Schwab representative at 1-800-435-4000.

CLIENT COPY

Declaración Divulgatoria de Margen

- Esta es información importante con respecto a los préstamos de margen, si es que ha solicitado la función de margen en su cuenta de corretaje.
- Por favor, conserve este documento para sus archivos.
- Al utilizar el margen, mantenga estas reglas y condiciones importantes en mente.
- Una lista completa de los términos y condiciones relativos a las operaciones de margen y ventas en corto, incluyendo los términos y políticas de crédito, se pueden encontrar en el Contrato de la Cuenta. El Contrato sobre la cuenta será proporcionado a usted después de abrir la cuenta o se puede acceder a él en cualquier momento en nuestro sitio web o llamándonos. Por favor, lea este importante documento antes de abrir una cuenta de margen.
- Para preguntas sobre los préstamos de margen, por favor póngase en contacto con nosotros en los números que se indican a continuación.

www.schwab.com | 1-800-435-4000 (inside the U.S.) international.schwab.com | +1-415-667-8400 (outside the U.S.)

Al considerar un préstamo de margen, debe determinar cómo el uso del margen esta de acuerdo a su propia filosofía de inversión. Es importante entender completamente los riesgos, las normas y reglas que participan en el comercio de valores en margen.

Los siguientes párrafos se destacan algunos de los aspectos críticos de las operaciones de margen:

Las operaciones de margen aumentan su nivel de riesgo de mercado.

Las operaciones de margen aumentan su poder de compra, lo que le permite comprar una cantidad mayor de valores con su dólar de inversión. Por lo tanto, su exposición a la volatilidad del mercado aumenta — un mercado en retroceso puede incluso provocar mayores pérdidas. Una disminución en el valor de sus títulos que compra en margen puede requerir que usted proporcione fondos adicionales para Schwab, a fin de evitar la venta forzosa de los valores u otros valores en su cuenta.

Su desventaja no se limita al valor de la garantía en su cuenta de margen.

Cuando usted compra valores en el margen, usted está pidiendo dinero prestado de Schwab para parte de sus transacciones. Los valores y otros activos en su cuenta(s) de Schwab se comprometen como garantía para asegurar el préstamo. Estas operaciones de margen son más riesgosas y implican la posibilidad de una mayor pérdida de las transacciones en las que no está pidiendo dinero prestado. Si los valores en su cuenta disminuyen en valor, también disminuye el valor de la garantía que respalda su préstamo. Cuando el valor de la garantía cae por debajo de los requisitos de margen de mantenimiento, o de mayor requisitos “de la casa” de Schwab, Schwab se puede mover para proteger su posición. Para cubrir las deficiencias de margen, Schwab le puede emitir una llamada de margen — una solicitud de efectivo adicional — o vender algunos valores de su cuenta. Si la venta no cubre la deficiencia, usted será el responsable de cualquier déficit.

Schwab podrá iniciar la venta de valores en su cuenta, sin ponerse en contacto con usted, para satisfacer una llamada de margen. Schwab intentará involucrarlo en el caso de un evento de una deficiencia de margen; sin embargo, las condiciones del mercado pueden requerir a la empresa a vender rápidamente cualquiera de sus valores sin su consentimiento. Debido a que los valores son garantía para el préstamo de margen, Schwab tiene la derecho a decidir qué valores vender con el fin de proteger sus intereses. Incluso si Schwab lo ha contactado a usted y ha proporcionado una fecha específica en la que se puede satisfacer una llamada de margen, la empresa aún puede tomar las medidas necesarias para proteger sus intereses financieros, incluyendo la venta inmediato de los valores sin previo aviso a usted.

Los requisitos de “Casa” de Schwab iniciales y de mantenimiento de margen pueden ser superiores a los establecidos por La Reserva Federal Consejo y / o la Reserva Federal Industria Financiera Autoridad Reguladora, Inc. Por favor llame a Schwab para los requisitos de margen actuales de márgenes actuales.

Schwab puede cambiar sus requisitos iniciales de margen en cualquier momento y sin previo aviso. También podemos imponer en cualquier momento y sin previo aviso, requisitos más estrictos sobre las posiciones que, en nuestra única discrecionalidad implica mayores niveles de riesgo; por ejemplo, los límites más altos podrán aplicarse a, valores con escaso volumen de compra/venta, títulos especulativos o volátiles, o posiciones concentradas de valores.

Schwab puede aumentar sus requisitos de margen de mantenimiento “de la casa” en cualquier momento y no está obligado a proporcionarle previo aviso por escrito. Los cambios en la política de relación de requisitos de mantenimiento de “casa” de Schwab frecuentemente son efecto inmediatamente y puede resultar en la emisión de una llamada de margen de mantenimiento. Su falta de cumplimiento de la llamada puede causar que Schwab pueda liquidar o vender valores en su cuenta.

Schwab conserva absoluta discreción para determinar si, cuándo y en lo que viene vamos a exigir garantías adicionales. Por ejemplo, podemos requerir garantías adicionales si una cuenta sólo contiene un valor o una gran concentración de uno o más valores; o de bajo costo, valores con escaso volumen de compra/venta o valores volátiles; o si algunos de su garantía es o se convierte en restringido o no negociable o no aplicable para margen. También podemos considerar condiciones del mercado, los recursos financieros, y otros factores considerados relevantes dadas las circunstancias del momento.

Usted no tiene derecho a una extensión de tiempo en una llamada de margen. Mientras una extensión de tiempo para cumplir con los requisitos de margen puede estar disponible para clientes, en determinadas condiciones, un cliente no tiene un derecho a la extensión.

Algunas cuentas que llevan un saldo de préstamo de margen y mantienen valores de que pagan dividendos pueden recibir una “ayuda a la renta de sustitución en lugar de un dividendo” (PIL). Este pago puede someterse a imposición como ingresos ordinarios. Cuentas tributables que reciben un PIL en lugar de un dividendo calificado puede También recibirá un crédito suplementario de Schwab. Este será identificado en los estados de cuentas de los clientes como un “crédito por ingreso del sustituto Schwab.” Sin embargo, cuando Schwab puede identificar que un dividendo es no calificado, no le acreditaremos su cuenta con este pago adicional.

- Este crédito no es “pago en lugar”, y no está relacionado con ningún pago ya sea del emisor de valores o el prestatario.
- Es un crédito discrecional de Schwab que puede ser discontinuado en el futuro, con o sin previo aviso.*
- Puede estar sujeto a tributación en el impuesto sobre la renta ordinaria. Por favor, consulte a su asesor fiscal sobre su situación fiscal específica
- Debido a su situación de impuestos difieren, Schwab no puede precisamente calcular el impuesto adicional cuesta un cliente podría incurrir. Por lo tanto, no tenemos la intención, ni debemos esperar clientes, para este pago sea un reembolso exacto de cualquier coste fiscal exceso.

*Por favor refiérase a la sección de su Contrato de Cuenta “Préstamo Consentimiento” que establece que no se debe la indemnización en relación con dichos préstamos y que Schwab “no tiene la obligación de compensar cualquier diferencia tratamiento fiscal entre los dividendos y los pagos en lugar de dividendos”.

Margin Disclosure Statement

www.schwab.com | 1-800-435-4000 (inside the U.S.) international.schwab.com | +1-415-667-8400 (outside the U.S.)

- This is important information regarding margin borrowing, if you have requested the margin feature on your brokerage account.
- Please retain this document for your files.
- When using margin, please keep these important rules and conditions in mind.
- A complete list of terms and conditions pertaining to margin trading and short selling, including credit terms and policies, can be found in the Account Agreement. The Account Agreement will be provided to you after account opening or you can access it at any time on our website or by calling us. Please read this important document before opening a margin account.
- For questions regarding margin borrowing, please contact us at the numbers listed above.

When considering a margin loan, you should determine how the use of margin fits your own investment philosophy. It is important that you fully understand the risks, rules, and requirements involved in trading securities on margin.

The following paragraphs highlight some of the critical aspects of margin trading:

Margin trading increases your level of market risk. Margin trading increases your buying power, allowing you to purchase a greater amount of securities with your investing dollar. Therefore, your exposure to market volatility increases—a declining market could result in even greater losses. *A decline in the value of your securities that you purchase on margin may require you to provide additional funds to Schwab in order to avoid the forced sale of those securities or other securities in your account.*

Your downside is not limited to the collateral value in your margin account. When you buy securities on margin, you are borrowing money from Schwab for part of your transactions. Securities and other assets in your Schwab account(s) are pledged as collateral to secure this loan. These margin transactions are riskier and involve the possibility of greater loss than transactions where you are not borrowing money. If the securities in your account decline in value, so does the value of the collateral supporting your loan. When the value of the collateral falls below the maintenance margin requirements, or Schwab's higher "house" requirements, Schwab can move to protect its position. In order to cover margin deficiencies, Schwab may issue you a margin call—a request for additional cash—or sell securities from your account. If a sale does not cover the deficiency, you will be responsible for any shortfall.

Schwab may initiate the sale of any securities in your account, without contacting you, to meet a margin call. Schwab will attempt to involve you in the case of margin deficiency; however, market conditions may require the firm to quickly sell any of your securities without your consent. Because the securities are collateral for the margin loan, Schwab has the right to decide which security to sell in order to protect its interests. Even if Schwab has contacted you and provided a specific date by which you can meet a margin call, the firm can still take necessary steps to protect its financial interests, including immediately selling the securities without prior notice to you.

Schwab's "house" initial and maintenance margin requirements may exceed those established by the Federal Reserve Board and/or the Financial Industry Regulatory Authority, Inc. Please call Schwab for current margin requirements.

Schwab may change its initial margin requirements at any time and without prior notice. We may also impose anytime and without prior notice more stringent requirements on positions that in our sole discretion involve higher levels of risk; for example, higher limits may apply for thinly traded, speculative or volatile securities, or concentrated positions of securities.

Schwab may increase its "house" maintenance margin requirements at any time and is not required to provide you with advance written notice. Changes in Schwab's policy regarding "house" maintenance margin requirements often take effect immediately and may result in the issuance of a maintenance margin call. Your failure to satisfy the call may cause Schwab to liquidate or sell securities in your account.

Schwab retains absolute discretion to determine whether, when and in what amounts we will require additional collateral. For example, we may require additional collateral if an account contains only one security or a large concentration of one or more securities; or low-priced, thinly traded or volatile securities; or if some of your collateral is or becomes restricted or non-negotiable or non-marginable. We may also consider market conditions, your financial resources, or other factors deemed by us to be relevant given the circumstances at the time.

You are not entitled to an extension of time on a margin call. While an extension of time to meet margin requirements may be available to customers under certain conditions, a customer does not have a right to the extension.

Some accounts that carry a margin loan balance and hold dividend-paying securities may receive a "substitute income payment in lieu of a dividend" (PIL). This payment may be taxable as ordinary income. Taxable accounts that receive a PIL instead of a qualified dividend may also receive a supplemental credit from Schwab. This will be identified on customer statements as a "Schwab substitute income credit." However, when Schwab can identify that a dividend is nonqualified, we will not credit your account with this additional payment.

- This credit is NOT "payment in lieu," and is unrelated to any payment from either the security issuer or the borrower.
- It is a discretionary credit from Schwab which may be discontinued in the future with or without notice.*
- It may be subject to tax at your ordinary income tax rate. Please consult your tax advisor about your specific tax situation.
- Because individual tax situations differ, Schwab cannot precisely calculate the additional tax costs a client might incur. Therefore, we do not intend, nor should clients expect, for this payment to be an exact reimbursement of any excess tax cost.

*Please refer to the "Loan Consent" section of your Account Agreement which states that no compensation is due in connection with such loans and that Schwab "is not required to compensate you for any differential tax treatment between dividends and payments in lieu of dividends."

Características del Programa de Efectivo

Términos Generales y Condiciones

La inversión automática del saldo en efectivo de su cuenta, incluyendo la frecuencia y la cantidad de cada movimiento, es gobernado por los términos y condiciones establecidos en la Declaración de las Características del programa de efectivo y en el Contrato de Cuenta aplicables a su cuenta. El material en este documento está destinado sólo para fines informativos. Si existe algún conflicto entre las descripciones contenidas en este documento y los términos de su Contrato de Cuenta, su Contrato de Cuenta controlará.

Cómo funciona el Programa de Opciones de Efectivo	<p>El Programa de Características de efectivo de Schwab es el servicio (Detallado en el aviso legal de las opciones de efectivo) le permite invertir de manera automática los saldos en efectivo disponibles en su cuenta en un fondo líquido para ganar interés. El programa le permite obtener ingresos mientras usted decide cómo esos fondos deben ser invertidos a más largo plazo.</p>
Las Características en Efectivo Disponibles	<p>Las características en efectivo disponibles actualmente consisten en:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pago de interés por Schwab en los saldos disponibles elegibles en su cuenta (opción “Schwab One Interest”); ▪ Cuentas de Deposito en nuestro banco afiliado, Schwab Bank (opción “Bank Sweep” que consisten en las opciones “Schwab Bank Sweep” y “Schwab Bank Sweep for Benefit Plans”); ▪ Para algunas cuentas, uno o más fondos mutuos de mercado de efectivo afiliado (opción “Money Fund Sweep”).
Elegibilidad	<p>La elegibilidad para las opciones disponibles de efectivo se basa en la registración y en el tipo de cuenta. No todas las cuentas serán elegibles para los productos de Opciones de Efectivo. Algunos tipos de cuentas serán elegibles para un solo producto. Para más detalles sobre la elegibilidad, por favor consulte la Declaración de Opciones de Efectivo aplicable a su cuenta.</p>
Obligación de Monitorear la Elegibilidad para las Características de Efectivo	<p>Es su responsabilidad monitorear su elegibilidad para las características en efectivo y determinar las mejores características en efectivo disponible para usted. Schwab no es responsable de comunicarse con usted si usted es, o más tarde es elegible para una característica de efectivo con un interés más alto.</p>
Tasas de Interés y Rendimientos	<p>Las tasas de interés y los rendimientos de las diferentes características de efectivo varían con el tiempo. Las tasas de interés y los rendimientos actuales pueden ser obtenidas al contactar a su Consultor Financiero o llamando al 1-800-435-4000. Si ya tiene cuenta, puede visitar nuestra página www.schwab.com/cash. Si su cuenta pertenece al servicio de asesoría financiera, favor contactar a su asesor financiero, visite nuestro portal www.schwab.com/SA_cash o llamar al departamento de Schwab Alliance al 1-800-515-2157.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ La tasa de interés de la característica Schwab One Interest esta configurada por Schwab. Podemos tratar de pagar una tasa tan baja como sea posible consistente con nuestros puntos de vista de las necesidades competitivas. Con ciertas excepciones, la tasa será por niveles basada en el valor del saldo total de sus cuentas con Schwab. ▪ La tasa de retorno de la característica de Schwab Bank Sweep es determinada por Schwab Bank, la cual puede buscar pagar una tasa tan baja como sea posible consistente con sus visiones de las necesidades competitivas. Con ciertas excepciones, la tasa será escalonada basada en el tipo de cuenta y el valor de relación total de sus cuentas con Schwab. ▪ La tasa de interés de la característica “Bank Sweep for Benefit Plans” es determinada por Schwab Bank, que intenta pagar intereses compatibles con las disposiciones tasa razonable de autoridad legal y reglamentario aplicable. Las tasas de interés no varían por niveles y no varían basado en el valor de la relación con Schwab.

Productos de Corretaje: No Están Asegurados por FDIC ▪ No Garantizados por el Banco ▪ Pueden Perder su Valor

<p>Tasas de Interés y Rendimientos (continuado)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Los fondos mutuos de mercado de efectivo ofrecidos a través del Money Fund Sweep tratan de lograr el mayor rendimiento (menos comisiones y gastos) consistente con la prudencia y sus objetivos de inversión. <p>Características del Programa de Efectivo no están destinados para ser inversiones a largo plazo. Si usted desea mantener los saldos en efectivo para un periodo que no sea para corto plazo y/o está buscando los rendimientos más altos que actualmente están disponibles en el mercado, por favor contacte a su representante de Schwab o visite www.schwab.com/cash para opciones de inversión que puedan estar disponibles fuera de las Características del Programa de Efectivo para ayudarlo a elevar al maximo potencial de rendimiento consistente con sus objetivos de inversión y tolerancia de riesgo. Si su cuenta es una cuenta de Advisor Services, por favor póngase en contacto con su asesor, visite www.schwab.com/SA_cash, o llame al 1-800-515-2157 Schwab Alliance.</p>
<p>Beneficios para Schwab</p>	<p>Nosotros podemos cobrar comisiones y recibir ciertos beneficios bajos las diferentes Características del Programa de Efectivo. Una porción de esas comisiones y beneficios puede ser compartida con su profesional de inversiones. Debido a estas comisiones y beneficios, tenemos un incentivo financiero para seleccionar las características particulares incluidos en nuestro Características del Programa de Efectivo.</p>
<p>Diferenciación de Riesgos y Protección de la Cuenta</p>	<p>Las diferentes características de efectivo están sujetas a diferentes riesgos y protección de cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> La característica Schwab One Interest no está sujeta al riesgo de mercado y la pérdida de valor pero está sujeta al riesgo de que la quiebra de Schwab. En el improbable caso de que esto pase, el efectivo es elegible para cobertura de SIPC hasta un límite de \$250,000 (incluyendo principal e interés) por cliente en cada capacidad asegurable (e.g.; individual o conjunto). Los saldos de Credite libres en Schwab no están asegurados o garantizados por la FDIC. La característica de Bank Sweep (Que incluye las opciones de “Schwab Bank feature” y “Schwab Bank Sweep for Benefit Plans”) no está sujeta a riesgo de mercado y pérdida de valor pero está sujeta al riesgo de fracaso de Schwab Bank. En el improbable caso de que esto pase, el efectivo es elegible para seguro de protección de FDIC hasta un límite de \$250,000 (incluyendo principal e interés) por cliente en cada capacidad asegurable (e.g.; individual o conjunto). Este límite incluye cualquier otro depósito que pueda tener en Schwab Bank fuera de este programa. Usted es responsable de monitorear sus saldos bancarios en este programa y los saldos en cualquiera de sus otras cuentas bancarias en Schwab Bank para determinar, si en su totalidad, exceden los límites de seguro del FDIC. Los fondos mantenidos bajo la opción Bank Sweep no están cubiertos por el SIPC. Los fondos mutuos de mercado de efectivo en la característica Money Fund Sweep invierten en valores de alta calidad y corto plazo y tratan de mantener un valor estable pero están sujetos a riesgos de mercado y la pérdida potencial de valor. No son cuentas bancarias y no están sujetos a protección del seguro de la FDIC. En su lugar, están cubiertos por la SIPC, que protege contra riesgo del custodia (y no una disminucion en el valor de mercado) cuando una empresa de corretaje quiebra al reemplazar los activos y efectivo perdidos hasta un límite de \$500,000, de los cuales \$250,000 pueden ser efectivo. Acciones mantenidas a través de la característica del Money Fund Sweep no se consideran efectivo, pero se tratan como valores para la cobertura de SIPC.

Productos de Corretaje: No Están Asegurados por FDIC • No Garantizados por el Banco • Pueden Perder su Valor

Cash Features Program

General Terms and Conditions

The automatic investment of your free credit balance, including the frequency and the amount of each sweep, is governed by the terms and conditions set forth in the Cash Features Disclosure Statement and in the Account Agreement applicable to your account. The material in this document is intended for informational purposes only. If there is any conflict between the descriptions in this document and the terms of your Account Agreement, your Account Agreement will control.

How the Cash Features Program Works	<p>Schwab’s Cash Features Program is the service (described in the Cash Features Disclosure Statement) that we provide to automatically invest, or “sweep,” the Free Credit Balance in your account into a liquid investment to earn interest. The program permits you to earn income while you decide how those funds should be invested longer term.</p>
Available Cash Feature	<p>The available cash features currently consist of:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Interest payments by Schwab on the Free Credit Balance in your eligible account (the “Schwab One® Interest feature”); ▪ Interest-bearing Deposit Accounts at our affiliated bank, Schwab Bank (the “Bank Sweep feature,” which consists of the “Schwab Bank Sweep feature” and the “Schwab Bank Sweep for Benefit Plans feature”); and ▪ For some accounts, one or more affiliated money market mutual funds (the “Money Fund Sweep feature”).
Eligibility	<p>Eligibility for each cash feature is based on the registered ownership and the type of account. Not all account registrations and account types will be eligible for all cash features. Some account registrations and account types will be eligible for only one cash feature. Please see your Account Application and the Cash Features Disclosure Statement for more complete eligibility details.</p>
Duty to Monitor Eligibility for Cash Features	<p>It is your responsibility to monitor your eligibility for the cash features and determine the best cash feature available to you. Schwab is not responsible for contacting you if you are, or later become, eligible for other higher-yielding cash features.</p>
Interest Rates and Yields	<p>The interest rates and yields for the different cash features vary over time. Current interest rates and yields can be obtained by contacting your independent investment advisor or your Financial Consultant, or by calling us at 1-800-435-4000. If you already have an account, you can visit our website at www.schwab.com/cash. If your account is an Advisor Services account, please contact your advisor, visit www.schwab.com/SA_cash, or call Schwab Alliance at 1-800-515-2157.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ The interest rate on the Schwab One Interest feature is set by Schwab. We may seek to pay as low a rate as possible consistent with our views of competitive necessities. With certain exceptions, the rate will be tiered based upon the overall Household Balance of your account(s). ▪ The interest rate on the Schwab Bank Sweep feature is set by Schwab Bank, which may seek to pay as low a rate as possible consistent with its views of competitive necessities. With certain exceptions, the rate will be tiered based upon account type and the overall household value of your account(s) with Schwab and Schwab Bank. ▪ The interest rate on the Schwab Bank Sweep for Benefit Plans feature is set by Schwab Bank, which intends to pay interest consistent with reasonable rate provisions of applicable legal and regulatory authority. Interest rates do not vary by tiers and do not vary based on householding of assets.

Brokerage Products: Not FDIC-Insured ▪ No Bank Guarantee ▪ May Lose Value

<p>Interest Rates and Yields</p> <p>(Continued)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Money market mutual funds offered through the Money Fund Sweep feature seek to achieve the highest yield (less fees and expenses) consistent with prudence and their investment objectives. <p>Cash features are not intended to be long-term investments. If you desire to maintain cash balances for other than a short-term period and/or are seeking the highest yields currently available in the market, please contact your Schwab representative or visit www.schwab.com/cash for investment options that may be available outside of the Cash Features Program to help maximize your return potential consistent with your investment objectives and risk tolerance. If your account is an Advisor Services account, please contact your advisor, visit www.schwab.com/SA_cash, or call Schwab Alliance at 1-800-515-2157.</p>
<p>Benefits to Schwab</p>	<p>We may charge fees and receive certain benefits under the different cash features. A portion of these fees and benefits may be shared with your investment professional. Because of these fees and benefits, we have a financial incentive to select the particular cash features included in the Cash Features Program.</p>
<p>Differing Risks and Account Protection</p>	<p>The different cash features are subject to different risks and account protection:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ The Schwab One[®] Interest feature is not subject to market risk and value loss but is subject to the risk of Schwab's failure. In the unlikely event that Schwab fails, cash is eligible for SIPC coverage up to a limit of \$250,000 (including principal and interest) per client in each insurable capacity (e.g., individual or joint). Free Credit Balances held at Schwab are not insured or guaranteed by the FDIC. ▪ The Bank Sweep feature, which includes the Schwab Bank Sweep feature and the Schwab Bank Sweep for Benefit Plans feature, is not subject to market risk and value loss but is subject to the risk of Schwab Bank's failure. In the unlikely event that Schwab Bank fails, deposits at Schwab Bank are eligible for FDIC insurance protection up to a limit of \$250,000 (including principal and interest) per depositor in each insurable capacity (e.g., individual, joint, and plan participant). This limit includes any other deposits you may have at Schwab Bank outside of the Bank Sweep feature. You are responsible for monitoring your bank balances in the Bank Sweep feature and the balances in any of your other bank accounts at Schwab Bank to determine if these, in total, exceed FDIC insurance limits. Monies held in the Bank Sweep feature are not covered by SIPC. ▪ Money market mutual funds in the Money Fund Sweep feature invest in high-quality, short-term securities and seek to maintain a stable value, but are subject to market risks and potential value loss. They are not bank accounts and are not subject to FDIC insurance protection. They are instead covered by SIPC, which protects against the custodial risk (and not a decline in market value) when a brokerage firm fails by replacing missing securities and cash up to a limit of \$500,000, of which \$250,000 may be cash. Shares held through the Money Fund Sweep feature are not considered cash, but are treated as securities for SIPC coverage.

Brokerage Products: Not FDIC-Insured ▪ No Bank Guarantee ▪ May Lose Value