



# Transferencia de su cuenta a Schwab Transfer Your Account to Schwab

Schwab.com

1-800-464-6093  
(dentro de los EE. UU.)  
(inside the U.S.)

+1-415-667-8400  
(fuera de los EE. UU.)  
(outside the U.S.)

1-888-686-6916  
(servicios multilingües)  
(multilingual services)

**Estamos para ayudarle.**  
We're here to help.

## ¿Cuándo utilizar este formulario? When to use this form:

- Utilice este formulario para transferir valores y/o fondos de otra institución financiera (p. ej., firma de corretaje, compañía de fondos de inversión, banco o compañía de seguros) a su cuenta de Charles Schwab & Co., Inc. ("Schwab").  
Use this form to transfer securities and/or funds from another financial institution (e.g., brokerage firm, mutual fund company, bank or insurance company) into your Charles Schwab & Co., Inc. ("Schwab") account.
- Para saber si su cuenta es elegible para transferencias en línea, vaya a [schwab.com/transfer](http://schwab.com/transfer) e inicie sesión.  
To see if your account is eligible for online transfers, go to [schwab.com/transfer](http://schwab.com/transfer) and log in.
- Para transferir activos de un plan 401(k) u otro plan de jubilación patrocinado por el empleador que califique, llame a un consultor de transferencias de Schwab al 1-877-412-6116.  
To roll over assets from a 401(k) or other qualified employer-sponsored retirement plan, please call a Schwab Rollover Consultant at 1-877-412-6116.
- Si desea abrir una nueva cuenta en Schwab, adjunte a este formulario una solicitud completa de Apertura de una cuenta Schwab One®.  
If you want to open a new Schwab account, please attach a completed Open a Schwab One® Account application to this form.
- Para iniciar transferencias internacionales, visite [international.schwab.com](http://international.schwab.com).  
International transfers can be initiated by visiting [international.schwab.com](http://international.schwab.com).

## Recuerde lo siguiente Please Remember:

- Los nombres que figuran en la cuenta que transferirá deben ser idénticos a los nombres que figuran en su cuenta de Schwab. Si los nombres no coinciden, es posible que deba proporcionar uno o más documentos adicionales, como se detalla en la Sección 2.  
The names on the account you're transferring should be identical to those on your Schwab account. If they do not match, you may need to provide one or more of the additional documents listed in Section 2.
- Deberá adjuntar una copia de su último resumen de cuenta (fechado dentro de los 90 días) de la cuenta que desea transferir.  
You must attach a copy of your most recent account statement (dated within 90 days) for the account you wish to transfer.
- En las Secciones 3 a 6, complete una sola sección y continúe con la Sección 7.  
For Sections 3-6, please complete only one section and continue to Section 7.
- Por cada cuenta que transfiera, deberá utilizar un formulario de Transferencia de su cuenta a Schwab por separado.  
A separate Transfer Your Account to Schwab form must be used for each account you are transferring.
- Las instrucciones de presentación se encuentran en la página 6.  
Return instructions are found on page 6.

1

## Cuéntenos sobre su cuenta de Schwab (obligatorio) Tell Us About Your Schwab Account (Required)

Si está por abrir una nueva cuenta en Schwab, puede dejar vacío el campo de número de cuenta de Schwab.  
If you are opening a new Schwab account, you can leave the Schwab account number field blank.

Nombre(s) Name(s) (Indique todos los nombres tal como figuran en su cuenta)  
(Please list all names as they appear on your account.)

Tipo/registro de cuenta  
Account Type/Registration

Número de cuenta de Schwab  
Schwab Account Number

Número de Seguro Social/  
Identificación Fiscal  
Social Security/Tax ID Number



**2**

**Cuéntenos sobre la cuenta que transferirá (obligatorio)**  
**Tell Us About the Account You're Transferring (Required)**

Si los nombres indicados aquí no coinciden con los nombres que figuran en su cuenta de Schwab, es posible que tenga que adjuntar documentación adicional y/o certificar esas firmas con un notario.  
 If the names listed here do not match those listed on your Schwab account, you may need to attach additional documentation and/or have those signatures notarized.

<input type="text"/> <b>Nombre de la firma, compañía de fondos de inversión o compañía de seguros</b> Name of Firm, Mutual Fund Company or Insurance Company		<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> <b>Número de teléfono de la firma de origen</b> Delivering Firm Telephone Number
<input type="text"/> <b>Nombre y título de la cuenta</b> (tal como figura en la cuenta) Name and Title of Account (as shown on your account)	<input type="text"/> <b>Número de cuenta</b> Account Number	<input type="text"/> <b>Tipo/registro de cuenta</b> Account Type/Registration

**Documentos adicionales Additional Documents**

Si los nombres que figuran en su cuenta de Schwab difieren de los nombres que figuran en la cuenta que transferirá, es posible que tenga que proporcionar documentación adicional. Las diferencias en fideicomisos pueden requerir documentación adicional no especificada abajo.

If the name(s) on your Schwab account differs from the name(s) on the account that you wish to transfer, you may need to provide additional documentation. Trust discrepancies may require additional documentation not listed below.

- Cambio de apellido.** Proporcione un acta de matrimonio certificada, una sentencia de divorcio certificada u otro documento judicial certificado.  
**Last name changed.** Please provide a certified marriage certificate, certified divorce decree or other certified court document.
- Cambio o diferencia de primer o segundo nombre.** Proporcione un documento judicial o una carta de segundo nombre.  
**First/middle name changed or listed differently.** Please provide a court document or second-name letter.

**→**

**En las Secciones 3 a 6, complete una sola sección y continúe con la Sección 7.**  
**For Sections 3–6, complete only one section and continue to Section 7.**

**3**

**Transferencias de cooperativas de crédito, bancos, firmas de corretaje, compañías fiduciarias y/o reinversión de dividendos (si corresponde)**  
**Credit Union, Bank, Brokerage, Trust Company, and/or Dividend Reinvestment Transfers (If Applicable)**

Si es una transferencia de anualidad o de certificado de depósito (certificate of deposit, CD), no complete esta sección. Complete la Sección 4 o 5. Do not complete this section if you have a CD or annuity transfer. Complete Section 4 or 5.

**Importe de la transferencia Amount of Transfer:**

- Total. Transferir toda mi cuenta en especie.** (Incluye saldos en efectivo y/o del mercado monetario).  
**Full. Transfer my entire account in kind.** (Includes cash and/or money market balances.)
- Transferencia parcial.** Transferir \_\_\_\_\_ USD (importe en efectivo) y/o los activos que se detallan abajo.  
**Partial Transfer.** Transfer \$\_\_\_\_\_ (cash amount) and/or the assets listed below.

Si tiene su dinero en una cuenta de cheques y/o de ahorros, deposite un cheque en lugar de completar este formulario.

If your cash is held in a checking and/or savings account, please deposit a check instead of completing this form.

Adjunte páginas adicionales si es necesario.  
 Attach additional pages if needed.

<input type="text"/> <b>Nombre, símbolo o n.º CUSIP (acciones, bonos, mercado monetario, etc.)</b> (solo para transferencias parciales) Name, Symbol, or CUSIP # (stocks, bonds, money market, etc.) (partial transfers only)	<input type="text"/> <b>Cantidad de acciones o "TODO"</b> Number of Shares or "ALL"
<input type="text"/> <b>Nombre, símbolo o n.º CUSIP (acciones, bonos, mercado monetario, etc.)</b> (solo para transferencias parciales) Name, Symbol, or CUSIP # (stocks, bonds, money market, etc.) (partial transfers only)	<input type="text"/> <b>Cantidad de acciones o "TODO"</b> Number of Shares or "ALL"
<input type="text"/> <b>Nombre, símbolo o n.º CUSIP (acciones, bonos, mercado monetario, etc.)</b> (solo para transferencias parciales) Name, Symbol, or CUSIP # (stocks, bonds, money market, etc.) (partial transfers only)	<input type="text"/> <b>Cantidad de acciones o "TODO"</b> Number of Shares or "ALL"
<input type="text"/> <b>Nombre, símbolo o n.º CUSIP (acciones, bonos, mercado monetario, etc.)</b> (solo para transferencias parciales) Name, Symbol, or CUSIP # (stocks, bonds, money market, etc.) (partial transfers only)	<input type="text"/> <b>Cantidad de acciones o "TODO"</b> Number of Shares or "ALL"



4

**Liquidar certificado de depósito (CD) y transferir el efectivo (si corresponde)**  
**Liquidate Certificate of Deposit (CD) and Transfer Cash (If Applicable)**

Conozco y acepto los recargos que aplican por retiro anticipado. Es mi decisión proceder con esta solicitud. Entiendo que todas las solicitudes de CD en bancos o cooperativas de crédito se deben presentar entre dos o tres semanas antes de la fecha de vencimiento, pero no antes de los 30 días previos a su vencimiento. I am aware of and acknowledge any penalty I will incur from early withdrawal. It is my decision to proceed with this request. I understand that all bank-held and credit union-held CD requests should be submitted two to three weeks before maturity date and that requests should not be submitted earlier than 30 days before maturity.

Solo puede elegir una opción.  
 You may only select one choice.

Se le puede cobrar un recargo por retiro anticipado.  
 You may be charged a penalty for early withdrawal.

**Liquidar mi CD de inmediato y transferir el efectivo** Liquidate my CD immediately and transfer cash:

- Todo.** Transferir todo el importe de mi CD: \_\_\_\_\_ USD (valor previsto del importe del CD).  
 All. Transfer my entire CD proceeds: \$ \_\_\_\_\_ (expected value of my CD proceeds).
- Parcial.** Transferir únicamente \_\_\_\_\_ USD del importe de mi CD.  
 Partial. Transfer only \$ \_\_\_\_\_ of my CD proceeds.

**Liquidar mi CD al vencimiento** [ ] / [ ] / [ ] **y transferir el efectivo:**  
 (mm/dd/aaaa)

Liquidate my CD at maturity [ ] / [ ] / [ ] **and transfer cash:**  
 (mm/dd/yyyy)

- Todo.** Transferir todo el importe de mi CD: \_\_\_\_\_ USD (valor previsto del importe del CD).  
 All. Transfer my entire CD proceeds: \$ \_\_\_\_\_ (expected value of my CD proceeds).
- Parcial.** Transferir únicamente \_\_\_\_\_ USD del importe de mi CD.  
 Partial. Transfer only \$ \_\_\_\_\_ of my CD proceeds.

5

**Redimir o liquidar anualidad y transferir el efectivo (si corresponde)**  
**Surrender or Liquidate Annuity and Transfer Cash (If Applicable)**

No complete esta sección si planea hacer un intercambio de anualidad según la Sección 1035. Para intercambios de anualidad según la Sección 1035, llame al 1-888-311-4887.

Do not complete this section if you are making a 1035 annuity exchange. For all 1035 annuity exchanges, call 1-888-311-4887.

Para anualidades que no se tienen en una cuenta IRA, la Sección 1035 del Código de Impuestos Internos puede permitirle hacer un intercambio libre de impuestos de un contrato de anualidad por otro.

Consulte con un profesional especializado en impuestos o planificación patrimonial antes de liquidar.

For annuities not held in an IRA account, Section 1035 of the Internal Revenue Code may allow you to make a tax-free exchange of one annuity contract for another annuity contract. Contact your tax or estate planning professional before liquidating.

**Se deben redimir o liquidar todas las anualidades y transferir el importe a Schwab, lo que podría traer consecuencias fiscales negativas, recargos y costos. Antes de firmar este formulario y liquidar la anualidad existente, deberá analizar las implicaciones con un profesional especializado en impuestos o planificación patrimonial. Puede proceder igualmente con el rescate de la anualidad si está decidido a que procesemos la transacción, pero esto se hará sin la recomendación de Charles Schwab & Co., Inc. Si decide proceder con el rescate de la anualidad, firme y envíe este formulario. Si tiene alguna pregunta, comuníquese con su representante de Schwab.**

All annuities must be surrendered or liquidated and the proceeds transferred to Schwab, which could result in negative tax consequences, penalties and fees. Before signing this form and liquidating your existing annuity, you should discuss the implications with your own tax or estate planning professional. You may still proceed with the annuity surrender if you have determined to direct us to process the transaction, but it will be without the recommendation of Charles Schwab & Co., Inc. If you elect to proceed with the annuity surrender, please sign and return this form. If you have any questions, please contact your Schwab Representative.

**Liquidar mi anualidad de inmediato y transferir el efectivo:** Liquidate my annuity immediately and transfer cash:

- Todo.** Transferir todo el importe de mi CD: \_\_\_\_\_ USD (valor previsto del importe del CD).  
 All. Transfer my entire CD proceeds: \$ \_\_\_\_\_ (expected value of my CD proceeds).
- Parcial.** Transferir únicamente \_\_\_\_\_ USD del importe de mi CD.  
 Partial. Transfer only \$ \_\_\_\_\_ of my CD proceeds.

**Liquidar mi CD al vencimiento** [ ] / [ ] / [ ] **y transferir el efectivo:**  
 (mm/dd/aaaa)

Liquidate my CD at maturity [ ] / [ ] / [ ] **and transfer cash:**  
 (mm/dd/yyyy)

- Todo.** Transferir todo el importe de mi CD: \_\_\_\_\_ USD (valor previsto del importe del CD).  
 All. Transfer my entire CD proceeds: \$ \_\_\_\_\_ (expected value of my CD proceeds).
- Parcial.** Transferir únicamente \_\_\_\_\_ USD del importe de mi CD.  
 Partial. Transfer only \$ \_\_\_\_\_ of my CD proceeds.

**Información importante sobre anualidades:** Antes de firmar este formulario y solicitar que se liquide su anualidad y los fondos se transfieran a Schwab, consulte con un profesional especializado en impuestos. Para transferir los activos de la anualidad, en general, se tienen que redimir o liquidar los activos del contrato de anualidad. Esto puede traer las siguientes consecuencias: cargos por rescate, pérdida de beneficios adquiridos en vida o al fallecimiento, posible impacto en el plan patrimonial, ganancias imponibles y posibles sanciones fiscales. Para algunas anualidades, se debe presentar la póliza original para hacer la transferencia; consulte con su compañía de seguros y presente la póliza original si es necesario. Al firmar este formulario, doy instrucciones a Schwab para que procese el rescate mencionado arriba y libero a Schwab y a sus representantes de toda responsabilidad por cualesquiera reclamos, pérdidas, impuestos, multas y costos (lo que incluye honorarios de abogados y gastos razonables) que surjan de, o se relacionen con, mi decisión de dar instrucciones a Schwab para que procese el rescate.



**5. Transferencias de compañías de fondos de inversión (si corresponde)**  
Mutual Fund Company Transfers (If Applicable)

**Important Annuity Information:** Before signing this form and requesting that your annuity be liquidated and the proceeds transferred to Schwab, please contact your own tax professional. To transfer your annuity assets, a surrender or liquidation of your annuity contract assets must generally occur. This may result in the following consequences: surrender charges, loss of vested living or death benefits, potential impact to your estate plan, taxable earnings and possible tax penalties. Some annuities require the submission of the original policy to complete a transfer; please consult with your insurance company and submit the original policy if needed. By signing this form, I hereby direct Schwab to process the surrender indicated above and indemnify and hold harmless Schwab and its representatives from and against any and all claims, losses, taxes, penalties and costs (including reasonable attorney fees and expenses) arising from or related to my decision to direct Schwab to process this surrender.

**6**

**Transferencias de compañías de fondos de inversión (si corresponde)**  
Mutual Fund Company Transfers (If Applicable)

**Tipo de transferencia Type of Transfer**

Seleccione una sola casilla.  
Please select only one box.

- Todo.** Transferir toda mi cuenta. (Indique abajo los números de cuenta de todos los fondos de inversión que se transferirán).  
Full. Transfer my entire account. (List below all mutual fund account numbers being transferred.)
- Parcial.** Transferir únicamente determinados fondos. (Complete toda la sección de abajo).  
Partial. Transfer only certain funds. (Complete entire section below.)

Indique todas las cuentas de fondos de inversión e incluya un resumen actual fechado dentro de los 90 días.  
Please list all mutual fund accounts and include a current statement dated within 90 days.

Use un formulario de transferencia por separado para cada compañía de fondos de inversión.  
Use a separate transfer form for each mutual fund company.

Adjunte páginas adicionales si es necesario.  
Attach additional pages if needed.

Nombre del fondo, CUSIP y/o símbolo Name of Fund, CUSIP and/or Symbol	Número de cuenta del fondo Fund Account Number	Cantidad (Indique la cant. de acciones o "TODO"). Quantity (Indicate # of shares or "ALL.")	Procesamiento (Marque uno). Handling (Check one.)		Futuros dividendos y ganancias de capital* Future Dividends and Capital Gains*		
			En especie In Kind	Liquidar Liquidate	Pagar en efectivo Pay Cash	Reinvertir Reinvest	Pagar/reinvertir Pay/Reinvest

\*Si no selecciona una opción en futuros dividendos y ganancias de capital, Schwab transferirá todas las acciones solicitadas en especie y reinvertirá las distribuciones de dividendos y ganancias de capital. Si la reinversión de dividendos no está disponible en Schwab, Schwab pagará automáticamente todas las distribuciones futuras de dividendos y ganancias de capital en efectivo.

\*If you do not select a future dividend and capital gains option, Schwab will transfer all shares requested in kind and reinvest your dividends and capital gains distributions. If dividend reinvestment is not available at Schwab, Schwab will automatically pay all future dividends and capital gains distributions in cash.

**7**

**Autorización para transferir y firmas de titulares de cuenta**  
Authorization to Transfer and Account Holder Signature(s)

Lea y firme en la página siguiente.  
Please read and sign on the following page.

**Para firma de origen:** A menos que se indique de otro modo en las instrucciones de las Secciones 3 a 6, solicito transferir todos los activos de mi cuenta a Charles Schwab & Co., Inc. ("Schwab").

**To Delivering Firm:** Unless otherwise indicated in the instructions in Sections 3-6, please transfer all assets in my account to Charles Schwab & Co., Inc. ("Schwab").

Entiendo que, en la medida que los activos de mi cuenta no sean transferibles de inmediato, con o sin recargo, es posible que no se puedan transferir dentro de los plazos que exige la Norma 11870 de la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) o una norma similar de otra autoridad examinadora que se designe. A menos que se indique de otro modo en las instrucciones de las Secciones 3 a 6, autorizo a que liquiden los activos no transferibles de fondos del mercado monetario exclusivos que forman parte de mi cuenta, y transfieran el saldo acreedor resultante al custodio sucesor.

I understand that to the extent any assets in my account are not readily transferable, with or without penalties, such assets may not be transferred within the time frames required by FINRA Rule 11870 or a similar rule of another designated examining authority. Unless otherwise indicated in the instructions in Sections 3-6, I authorize you to liquidate any nontransferable proprietary money market fund assets that are part of my account, and transfer the resulting credit balance to the successor custodian.

Entiendo que se comunicarán conmigo en relación con la disposición de otros activos de mi cuenta de valores que no sean transferibles. Autorizo a deducir del saldo acreedor de mi cuenta los cargos pendientes que se adeuden. Si mi cuenta no tiene saldo acreedor, o si el saldo acreedor no alcanza para cubrir los cargos pendientes que se adeudan, autorizo a que liquiden los activos que sean necesarios de mi cuenta para cubrir dicha obligación. Si los certificados u otros instrumentos de mi cuenta están en poder de ustedes, doy instrucciones para que los transfieran en tiempo y forma, y anexen las exenciones impositivas necesarias, para que el custodio sucesor pueda transferirlos en su nombre con fines de venta, en el momento y de la manera que yo indique. Entiendo que, luego de recibir una copia de esta instrucción de transferencia, cancelarán todas las órdenes pendientes de mi cuenta que constan en sus libros.

I understand that you will contact me with respect to the disposition of any other assets in my securities account that are non-transferable. I authorize you to deduct any outstanding fees due you from the credit balance in my account. If my account does not contain a credit balance, or if the credit balance in the account is insufficient to satisfy any outstanding fees due you, I authorize you to liquidate the assets in my account to the extent necessary to satisfy that obligation. If certificates or other instruments in my account are in your physical possession, I instruct you to transfer them in good deliverable form, including affixing any necessary tax waivers, to enable the successor custodian to transfer them in their name for the purpose of sale, when and as directed by me. I understand that upon receiving a copy of this transfer instruction, you will cancel all open orders for my account on your books.



Confirmando que he destruido o devuelto las tarjetas de crédito o débito y/o los cheques sin usar que se emitieron para mí en relación con la cuenta de valores.

I affirm that I have destroyed or returned to you credit/debit cards and/or unused checks issued to me in connection with my securities account.

**Para cuentas de jubilación:** Si esta transferencia es para una cuenta de jubilación que califica, he enmendado el plan correspondiente para que figure Schwab como custodio sucesor. Si la transferencia es para una Cuenta personal de jubilación (Individual Retirement Account, IRA), mediante el presente, adopto o ratifico mi adopción del Plan personal de jubilación de Charles Schwab & Co., Inc. Si transfiero una IRA y el tipo de IRA que se indica en mi resumen difiere de la IRA que tengo actualmente en Schwab (p. ej., IRA tradicional o IRA de refinanciación), por el presente, autorizo a Schwab a combinar los activos de mis cuentas IRA.

**For Retirement Accounts:** If this transfer of account is for a qualified retirement account, I have amended the applicable plan so that it names Schwab as successor custodian. If this transfer of account is for an IRA, I hereby adopt or reaffirm my adoption of the Charles Schwab & Co., Inc. Individual Retirement Plan. If I am transferring an IRA and the IRA type indicated on my statement is different from the IRA I currently maintain at Schwab (e.g., Traditional IRA vs. Rollover IRA), I hereby authorize Schwab to commingle my IRA assets.

**Cargos:** Si los activos que transfiero se consideran activos no estándares en Schwab (como sociedades limitadas), entiendo que me cobrarán cargos de creación y mantenimiento.

**Fees:** If the assets I am transferring are considered nonstandard assets at Schwab (such as limited partnerships), I understand that I will be charged set-up and maintenance fees.

Entiendo que las acciones fraccionadas no son transferibles, y acepto que serán liquidadas por la firma de origen luego de la transferencia de las acciones enteras. La firma de origen podrá o no cobrar un cargo por dicha liquidación.

I understand that fractional shares of stock are nontransferable, and I agree that any fractional shares will be liquidated by the delivering firm upon the transfer of the whole shares. The delivering firm may or may not charge a fee for this liquidation.

Entiendo que la firma de origen podrá o no cobrar cargos en la cuenta por la transferencia y/o cancelación de mi cuenta en dicha entidad.

I understand that the delivering firm may or may not assess account fees for the transfer and/or termination of my account with them.

**Dividendos y ganancias de capital de fondos de inversión (transferencias de cuenta a través de ACAT únicamente):**

Entiendo que el corredor de la firma de origen podrá dar instrucciones a Schwab para la distribución de dividendos y ganancias de capital en la posición de cada fondo de inversión, para que Schwab pueda llevar a la práctica dichas instrucciones. Si mi cuenta de Schwab ya tiene la misma posición, las instrucciones sobre dividendos serán las de la opción actual de Schwab. Si el corredor de la firma de origen no da instrucciones o la opción de distribución de dividendos y/o ganancias de capital solicitada no está disponible en Schwab, las instrucciones serán las de reinvertir (a menos que la reinversión no esté disponible, en cuyo caso los dividendos y las ganancias de capital se pagarán en efectivo).

**Mutual Fund Dividends and Capital Gains (Account Transfers Via ACAT Only):** I understand that my delivering broker may provide Schwab with mutual fund dividends and capital gains distribution instructions for each mutual fund position so that Schwab may implement these instructions. If the same position is already held in my Schwab account, the dividend instructions will default to the current Schwab choice. In the event that the instructions are not provided by the delivering broker or the dividend and/or capital gains distribution option requested is not available at Schwab, the instructions will default to reinvest (unless reinvestment isn't available, in which case dividends and capital gains will be paid in cash).

**Liquidaciones:** Entiendo que la compra y venta de valores durante el proceso de transferencia de la cuenta puede complicar y retrasar la transferencia. Algunas firmas, incluso, pueden "congelar" la cuenta que se encuentra en proceso de transferencia, lo cual significa que no se permitirán las operaciones de compraventa hasta que la transferencia termine. En consecuencia, debo evitar las operaciones de compraventa durante el proceso de transferencia. Si me preocupa no poder vender mis acciones durante el proceso de transferencia, debería considerar vender dichas acciones y esperar a recibir las ganancias antes de presentar la solicitud de transferencia.

**Liquidations:** I understand that buying and selling securities during the account transfer process may complicate and delay my transfer. Some firms may even "freeze" an account that is in the process of being transferred, meaning that no trades will be permitted until the transfer is complete. As a result, I should avoid trading during the transfer process. If I am concerned about not being able to sell my stock during the transfer process, I should consider selling my stock and waiting until I have received the proceeds before entering the transfer request.

**Base de costo:** Entiendo que Schwab actualizará mi cuenta con la información de la base de costo que proporcione la firma de origen en el resumen de la transferencia. Dado que la precisión de dicha información depende de resúmenes de terceros, Schwab no puede garantizar la disponibilidad, la precisión o la integridad de los datos de base de costo. Es mi obligación confirmar la precisión de la información que reciba Schwab de la firma de origen, visitando Schwab.com o llamando a Schwab por teléfono. La información de la base de costo está dirigida a residentes de los EE. UU. Es posible que no esté disponible o sea apropiada para clientes que residen fuera de los EE. UU.

**Cost Basis:** I understand that Schwab will update my account with the cost basis information provided on a transfer statement by a delivering firm. Because the accuracy of cost basis data depends upon these third-party statements, Schwab is not able to guarantee the availability, accuracy, or completeness of such cost basis data. It is my obligation to confirm the accuracy of the information Schwab receives from the delivering firm by visiting Schwab.com or calling Schwab. Cost basis information is intended for residents of the U.S. It may not be available or appropriate for customers who reside outside the U.S.

Información importante sobre diferencias en las cuentas. Important disclosures regarding account discrepancies.

**> Diferencias de nombre: Todos los titulares de cuenta o firmantes autorizados de las cuentas detalladas en las Secciones 1 y 2 de este formulario deben firmar abajo. Al firmar abajo, reconozco/reconocemos la existencia de diferencias en los titulares y/o el tipo de cuenta entre la cuenta que se transferirá a Schwab y la cuenta de Schwab. Todas las personas que firman abajo tienen conocimiento de dichas diferencias y autorizan a Schwab a aceptar la transferencia de activos tal como se indica en este formulario. Schwab o la firma de origen podrán requerir documentación adicional para llevar a cabo la transferencia de activos entre cuentas diferentes.**

**Name Discrepancies:** All account holders or authorized signers of the account(s) listed in Sections 1 and 2 of this form must sign below. If an account holder's name appears differently on either account, the owner must sign the form using all name variations (e.g., maiden name and married name). If there is a name variation, Schwab may require additional documentation before accepting the account, such as a marriage certificate or a divorce decree.

**Diferencias de registro: Todos los titulares de cuenta o firmantes autorizados de las cuentas detalladas en las Secciones 1 y 2 de este formulario deben firmar abajo. Al firmar abajo, reconozco/reconocemos la existencia de diferencias en los titulares y/o el tipo de cuenta entre la cuenta que se transferirá a Schwab y la cuenta de Schwab. Todas las personas que firman abajo tienen conocimiento de dichas diferencias y autorizan a Schwab a aceptar la transferencia de activos tal como se indica en este formulario. Schwab o la firma de origen podrán requerir documentación adicional para llevar a cabo la transferencia de activos entre cuentas diferentes.**

**Registration Discrepancies:** All account holders or authorized signers of the account(s) listed in Sections 1 and 2 of this form must sign below. By signing below, I/we acknowledge the existence of any differences in account owners and/or account type between the account being transferred into Schwab and the Schwab account. Each individual who signs below is aware of these discrepancies and authorizes Schwab to accept the transfer of assets as indicated on this form. Schwab or the delivering firm may require additional documentation to effect transfers of assets between unlike accounts.



**Al firmar abajo, reconozco/reconocemos que he/hemos leído y entiendo/entendemos este formulario en su totalidad. Por el presente, autorizo/autorizamos la transferencia de mi/nuestra cuenta que se detalla en la Sección 2 a la cuenta de Schwab que se detalla en la Sección 1. Al firmar abajo, también autorizo/autorizamos cualquier diferencia de nombre o cuenta durante la transferencia.**

By signing below, I/we acknowledge that I/we have read and I/we understand this form in its entirety. I/we hereby authorize the transfer of my/our account as listed in Section 2 to the Schwab account listed in Section 1. By signing below, I/we also authorize any name or account discrepancy during the transfer.

**FIRME AQUÍ  
SIGN HERE**

Use tinta negra o azul.  
Use blue or black ink.

Todos los titulares de cuentas no pertenecientes a Schwab que firmen esta transferencia deben certificar sus firmas con un notario.  
All non-Schwab account holders signing this transfer form must have their signatures notarized.

X \_\_\_\_\_

**Firma del titular de cuenta/fiduciario**  
Account Holder/Trustee Signature

\_\_\_\_\_  
**Nombre en letra de imprenta** Print Name

Primer nombre Title, First  
Segundo nombre Middle

\_\_\_\_\_  
**Nombre en letra de imprenta** Print Name

Apellido, sufijo Last, Suffix

\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
**Fecha de hoy** Today's Date (dd/mm/aaaa) (mm/dd/yyyy)

X \_\_\_\_\_

**Firma del titular de cuenta/fiduciario**  
Account Holder/Trustee Signature

\_\_\_\_\_  
**Nombre en letra de imprenta** Print Name

Primer nombre Title, First  
Segundo nombre Middle

\_\_\_\_\_  
**Nombre en letra de imprenta** Print Name

Apellido, sufijo Last, Suffix

\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
**Fecha de hoy** Today's Date (dd/mm/aaaa) (mm/dd/yyyy)

**FIRME AQUÍ  
SIGN HERE**

X \_\_\_\_\_

**Firma del titular de cuenta/fiduciario**  
Account Holder/Trustee Signature

\_\_\_\_\_  
**Nombre en letra de imprenta** Print Name

Primer nombre Title, First  
Segundo nombre Middle

\_\_\_\_\_  
**Nombre en letra de imprenta** Print Name

Apellido, sufijo Last, Suffix

\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
**Fecha de hoy** Today's Date (dd/mm/aaaa) (mm/dd/yyyy)

X \_\_\_\_\_

**Firma del titular de cuenta/fiduciario**  
Account Holder/Trustee Signature

\_\_\_\_\_  
**Nombre en letra de imprenta** Print Name

Primer nombre Title, First  
Segundo nombre Middle

\_\_\_\_\_  
**Nombre en letra de imprenta** Print Name

Apellido, sufijo Last, Suffix

\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
**Fecha de hoy** Today's Date (dd/mm/aaaa) (mm/dd/yyyy)

**8**

**Pasos siguientes Next Steps**

**¿Recordó hacer lo siguiente? Did you remember to:**

- Adjuntar una copia de su último resumen de la cuenta que transferirá  
Attach a copy of your most recent statement for the account you are transferring?
- Adjuntar los documentos adicionales necesarios que se detallan en la Sección 2  
Attach any necessary additional documents listed in Section 2?

Instrucciones de presentación  
Return instructions

**Para clientes que residen en los Estados Unidos: For Clients Residing in the United States:**

Envíe las páginas 1 a 5 de este formulario a la sucursal de Schwab más cercana o por correo a Charles Schwab & Co., Inc.  
Please return pages 1-5 of this form to your nearest Schwab branch or mail to Charles Schwab & Co., Inc.

**Correo común**  
Regular Mail  
Charles Schwab & Co., Inc.  
Attn: IS Document Control  
P.O. Box 982600  
El Paso, TX 79998-2600

**Correo común**  
Regular Mail  
Charles Schwab & Co., Inc.  
Attn: IS Document Control  
P.O. Box 628291  
Orlando, FL 32862-8291

**Envío en 24 horas**  
Overnight Mail  
Charles Schwab & Co., Inc.  
Attn: IS Document Control  
1945 Northwestern Drive  
El Paso, TX 79912

**Envío en 24 horas**  
Overnight Mail  
Charles Schwab & Co., Inc.  
Attn: IS Document Control  
1958 Summit Park Drive,  
Ste. 200, Orlando, FL 32810

**Para clientes internacionales**  
For International Clients

Envíe las páginas 1 a 7 de este formulario por correo a Charles Schwab & Co., Inc.  
Please return pages 1-7 of this form by mail to Charles Schwab & Co., Inc.



**Correo estándar 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/entrega en 24 horas**  
**International Mail/Overnight Delivery**  
 Attn: International Account Solutions  
 Charles Schwab & Co., Inc.  
 1945 Northwestern Drive  
 El Paso, TX 79912-1108  
 USA

Asegúrese de adjuntar los documentos necesarios al formulario (por ejemplo, un cheque de depósito inicial para abrir una cuenta nueva). Si tiene alguna pregunta o necesita ayuda, llame al 1-877-686-1937 (dentro de EE. UU.) o al +1-415-667-8400 (fuera de 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, just call 1-877-686-1937 (inside the U.S.) or +1-415-667-8400 (outside the U.S.).

**PARA LA FIRMA DE ORIGEN ÚNICAMENTE**  
**FOR DELIVERING FIRM USE ONLY**

**INFORMACIÓN DE LA FIRMA RECEPTORA RECEIVING FIRM INFORMATION**

<b>Nombre y dirección</b> Name and Address	<b>Número de Identificación Fiscal</b> Tax ID Number	<b>Dirección postal para envío en 24 horas</b> Overnight Mailing Address	<b>Número de clearing de Schwab</b> Schwab Clearing Number
Charles Schwab & Co., Inc. IS Document Control P.O. Box 982600 El Paso, TX 79998-2600	94-1737782	Charles Schwab & Co., Inc. IS Document Control 1945 Northwestern Drive El Paso, TX 79912	0164

**PARA LA FIRMA DE ORIGEN ÚNICAMENTE FOR DELIVERING FIRM USE ONLY**

**Todos los valores elegibles para DTC:** Todos los envíos DEBEN incluir el nombre del cliente y el número de cuenta de Schwab.  
**All DTC-Eligible Securities:** All deliveries MUST include client name and Schwab account number.

Enviar a DTC, n.º de clearing 0164, código 40. Delivery to DTC Clearing 0164, Code 40.

**Reinversión de dividendos o fondos de inversión de capital fijo:** Todos los envíos DEBEN indicar el nombre del cliente y el número de cuenta de Schwab. No se debe incluir el número de cuenta de Schwab del cliente en la dirección postal.

**Dividend Reinvestment or Closed-End Mutual Funds:** All deliveries MUST reference client name and Schwab account number. The client's Schwab account number must not be included in the mailing address.

No crear una cuenta a nombre de Charles Schwab & Co. FBO (for benefit of) para el beneficio del cliente.  
 Do not establish an account in the name of Charles Schwab & Co., Inc. FBO (for benefit of) the client.

Emitir un certificado por todas las acciones enteras, liquidar las acciones fraccionadas y suspender la reinversión de dividendos.  
 Issue a certificate for all whole shares, liquidate all fractional shares and discontinue dividend reinvestment.

**Envío físico de cheques y/o valores:** Todos los envíos DEBEN indicar el nombre del cliente y el número de cuenta de Schwab.  
**Physical Delivery of Checks and/or Securities:** All deliveries MUST reference client name and Schwab account number.

**Nombre y dirección**  
Name and Address  
 Charles Schwab & Co., Inc.  
 IS Document Control  
 P.O. Box 982600  
 El Paso, TX 79998-2600

**Dirección postal para envío en 24 horas**  
Overnight Mailing Address  
 Charles Schwab & Co., Inc.  
 IS Document Control  
 1945 Northwestern Drive  
 El Paso, TX 79912

**Valores en el sistema de registro de la Reserva Federal (p. ej., pagarés del Tesoro):** Todos los envíos DEBEN incluir el nombre del cliente y el número de cuenta de Schwab.

**Fed Book-Entry Securities (e.g., Treasury Notes):** All deliveries MUST include client name and Schwab account number.

Bank of New York Mellon  
 ABA #: 021000018  
 BK OF NYC/CSHWAB  
 FBO: n.º de cuenta del cliente de 8 dígitos y nombre.  
 FBO: 8-digit customer A/C # and name.

**Liquidar fondo del mercado monetario y transferir el efectivo según las instrucciones de abajo.**  
 Liquidate Money Fund and transfer cash according to instructions listed below.

**Importes de Fedwire®:** Todos los envíos DEBEN incluir el nombre del cliente y el número de cuenta de Schwab.  
**Fedwire® Monies:** All deliveries MUST include client name and Schwab account number.

Wire to: Citibank NA, 111 Wall Street, New York, NY 10005

ABA #: 021000089  
 FBO: Charles Schwab & Co., Inc. A/C #: 40553953  
 Para acreditar posteriormente a la cuenta del cliente de Schwab n.º: \_\_\_\_\_  
 For further credit to Schwab Client Account #: \_\_\_\_\_

**Valores extranjeros:** Todos los envíos DEBEN incluir el nombre del cliente y el número de cuenta de Schwab.  
**Foreign Securities:** All deliveries MUST include client name and Schwab account number.

Llamar al 1-602-355-9003 para recibir instrucciones de entrega.  
 Call 1-602-355-9003 for delivery instructions.



Esta página se dejó en blanco de manera intencional.  
This page is intentionally blank.



# Transferencia de su cuenta: Información adicional

## Transfer Your Account: Additional Information

- Visite Schwab.com para conocer el estado actual de su transferencia o iniciar su transferencia en línea.  
Visit Schwab.com for a status update on your transfer or to initiate your transfer online.
- Para transferir fondos de una cuenta de Schwab a otra, vaya a la pestaña Transfer and Payments (Transferencia y pagos) en Schwab.com o use el formulario de Carta de autorización (Letter of Authorization, LOA) para transferir activos entre cuentas de Schwab.  
To transfer funds from one Schwab account to another, go to the Transfer and Payments tab on Schwab.com or use the Letter of Authorization (LOA) Transfer Assets Between Schwab Accounts form.
- Para obtener más formularios, visite Schwab.com o llame al 1-800-435-4000.  
To obtain additional forms, visit Schwab.com or call 1-800-435-4000.

### INFORMACIÓN GENERAL GENERAL INFORMATION

Schwab no aceptará ni acatará ninguna instrucción oral o escrita de usted para comprar o vender valores con los importes de efectivo y/o los valores transferidos antes de que reciba los activos y se complete el proceso de transferencia.

Schwab will not accept or honor any oral or written instructions from you to purchase or sell securities with the proceeds of the cash and/or transferred securities before we have actual receipt of your assets and the transfer process is complete.

Si desea que se reinviertan los dividendos de sus acciones, tendrá que llamar al 1-800-435-4000 después de que finalice la transferencia.  
If you want dividend reinvestment on your stocks, you will need to call 1-800-435-4000 after your transfer is complete.

Si la reinversión de dividendos no está disponible para las acciones de sus fondos de inversión, Schwab pagará automáticamente todas las distribuciones futuras de dividendos y ganancias de capital en efectivo. Las solicitudes para vender posiciones en fondos de inversión dependen de la recepción y el procesamiento de dichas solicitudes por la firma de origen, y esto puede tardar varias semanas.

If dividend reinvestment is not available for your mutual fund shares, Schwab will automatically pay all future dividends and capital gains distributions in cash. Requests to sell mutual fund positions are dependent upon the delivering firm receiving and processing the request and may take several weeks to complete.

Si el fondo no se puede transferir en acciones, puede considerar iniciar un rescate en la compañía del fondo de inversión y solicitar que envíen el efectivo a su cuenta de Schwab para que la transferencia sea más rápida.  
If your fund is not transferable as shares, you may consider initiating a redemption at the fund company and request that they deliver cash to your Schwab account for a faster transfer.

Si la cuenta que transferirá posee inversiones mancomunadas, como fondos de cobertura, fondos de fondos, capital privado, sociedades limitadas, fideicomisos de inversiones inmobiliarias u otras inversiones alternativas, comuníquese con nuestro equipo de servicio de AI al 1-877-201-2985.

If the account you are transferring holds pooled investments such as hedge funds, funds of funds, private equity, limited partnerships, REITs, or any other Alternative Investments, please contact our AI Service team at 1-877-201-2985.

### PREGUNTAS FRECUENTES FREQUENTLY ASKED QUESTIONS

#### ¿Cuánto tardará?

How long will it take?

Dependiendo del tipo de valores, una transferencia normal tarda unas tres semanas aproximadamente. Sin embargo, algunas pueden tardar hasta seis semanas o incluso más.

Depending on the type of securities, a typical transfer will take approximately three weeks. However, some may take up to six weeks or even longer.

Recuerde que, si bien hacemos todo lo posible para que la transferencia sea rápida, el tiempo que tarde dependerá de la velocidad con que liquide y libere o transfiera los valores la institución financiera que administra actualmente sus inversiones.

Please remember that while we make every effort to ensure a swift transfer, the actual transfer time depends on how quickly securities are liquidated and released or transferred by the financial institution currently holding your investments.

#### ¿Se me cobrará un cargo?

Will I be charged a fee?

La institución financiera anterior puede cobrarle un cargo de salida tras recibir la solicitud de transferencia. También le puede cobrar un cargo por transferencia electrónica por la transferencia a Schwab.

An exit fee may be charged by your previous financial institution upon receiving your transfer request. A wire fee may also be charged by your previous financial institution to transfer to Schwab.

Las acciones fraccionadas no son transferibles y serán liquidadas por la firma de origen luego de la transferencia de las acciones enteras.

La firma de origen podrá o no cobrar un cargo por dicha liquidación. Fractional shares of stock are nontransferable, and any fractional shares will be liquidated by the delivering firm upon the transfer of the whole shares. The delivering firm may or may not charge a fee for this liquidation.

Si los activos que transferirá se consideran activos no estándares en Schwab (como sociedades limitadas), se cobrarán cargos de creación y mantenimiento.

If the assets you are transferring are considered nonstandard assets at Schwab (such as limited partnerships), there will be set-up and maintenance fees.

#### ¿Mis fondos son transferibles?

Are my funds transferable?

Schwab puede transferir más de 6000 fondos de inversión diferentes. Algunas firmas financieras emiten sus propios fondos de inversión (exclusivos), los que, por lo general, no se pueden transferir a otra firma. Además, existen algunas compañías de fondos de inversión con las que Schwab no ha celebrado acuerdos con los emisores de los fondos para administrar un fondo en particular. Si el fondo de inversión no se puede transferir, se le notificará por correo.

Schwab can transfer over 6,000 different mutual funds. Some financial firms issue their own (proprietary) mutual funds, and these funds typically cannot be transferred to any firm. Also, there are some mutual fund companies with whom Schwab has not established an agreement with the fund issuer to hold a particular mutual fund. If the mutual fund cannot be transferred, then you may be notified by mail.

#### ¿Cómo puedo vender activos antes de la transferencia?

How do I sell assets prior to transfer?

Si hay activos que se tienen que vender para poder hacer la transferencia a Schwab, dé instrucciones a la firma de origen para que venda los activos de su cuenta de corretaje o de la compañía fiduciaria, y cancele la reinversión de dividendos antes de enviar este formulario a Schwab. Esto permitirá que las liquidaciones se hagan con eficiencia, ya que muchas compañías fiduciarias o de corretaje no aceptan instrucciones de Schwab para vender activos.

If there are assets that need to be sold before being transferred to Schwab, please instruct the delivering firm to sell assets in your brokerage or trust company account and cancel dividend reinvestment prior to sending this form to Schwab. This helps ensure that liquidations proceed efficiently, because many brokerage or trust companies will not accept instructions from Schwab to sell assets.

Para la transferencia de un fondo de inversión que es administrado directamente por la compañía del fondo, puede usar la Sección 6 del formulario de Transferencia de su cuenta para facilitar la liquidación (venta).

On a mutual fund transfer where the fund is held directly with the mutual fund company, you may utilize Section 6 of the Transfer Your Account form to facilitate the liquidation (sell).

### **¿Puedo liquidar mis valores durante la transferencia de la cuenta?** Can I liquidate my securities during the account transfer?

La compra y venta de valores durante el proceso de transferencia de la cuenta puede complicar y retrasar la transferencia. Algunas firmas, incluso, pueden “congelar” la cuenta que se encuentra en proceso de transferencia, lo cual significa que no se permitirán las operaciones de compraventa hasta que la transferencia termine. En consecuencia, debe evitar las operaciones de compraventa durante el proceso de transferencia. Si le preocupa no poder vender sus acciones durante el proceso de transferencia, considere venderlas y esperar a recibir las ganancias antes de presentar la solicitud de transferencia.

Buying and selling securities during the account transfer process may complicate and delay your transfer. Some firms may even “freeze” an account that is in the process of being transferred, meaning that no trades will be permitted until the transfer is complete. As a result, you should avoid trading during the transfer process. If you are concerned about not being able to sell your stock during the transfer process, please consider selling and waiting until you have received the proceeds before entering the transfer request.

### **¿Cómo puedo transferir una anualidad?** How do I transfer an annuity?

Le recomendamos que se comunique con su aseguradora actual para verificar la situación de cargos o beneficios antes de proceder con la solicitud de transferencia o intercambio. También observe que, para poder procesar su solicitud, Schwab o la actual aseguradora pueden requerir documentación e información adicional.

We recommend that you contact your existing insurer to verify the status of any charges or benefits before you proceed with your transfer/exchange request. Please also note that, in order to process your request, additional documentation and information may be required by Schwab or the current insurer.

Para transferir los activos de la anualidad, en general, se tienen que redimir o liquidar los activos del contrato de anualidad. Esto puede traer las siguientes consecuencias: cargos por rescate, pérdida de beneficios adquiridos en vida o al fallecimiento, ganancias imponibles y posibles sanciones fiscales. Para anualidades que no se tienen en una cuenta IRA, la Sección 1035 del Código de Impuestos Internos puede permitirle hacer un intercambio libre de impuestos de un contrato de anualidad por otro. Para algunas anualidades, se debe presentar la póliza original para hacer la transferencia; consulte con su compañía de seguros y presente la póliza original si es necesario.

To transfer your annuity assets, a surrender or liquidation of your annuity contract assets must generally occur. This may result in the following consequences: surrender charges, loss of vested living or death benefits, taxable earnings and possible tax penalties. For annuities not held in an IRA account, Section 1035 of the Internal Revenue Code allows you to make a tax-free exchange of one annuity contract for another annuity contract. Some annuities require the submission of the original policy to complete a transfer; please consult with your Insurance Company and submit the original policy if needed.

### **¿Cómo puedo transferir los planes de jubilación de mi empresa?** How do I transfer my company retirement plans?

Consulte con el administrador del plan antes de iniciar una solicitud de transferencia. Luego, para transferir su plan 401(k) u otro plan de jubilación patrocinado por el empleador, llame a un consultor de transferencias de Schwab al 1-877-412-6116. Ya sea para completar la documentación o responder sus preguntas y ayudarlo a hablar con el administrador del plan, un consultor especializado en transferencias administrará personalmente el proceso por usted de principio a fin, para facilitar la transferencia a una nueva IRA.

Please consult with your plan administrator before initiating a transfer request. Then, to roll over your 401(k) or another employer-sponsored retirement plan, call a Schwab Rollover Consultant at 1-877-412-6116. From filling out paperwork to answering your questions and helping you work with your plan administrator, a dedicated Rollover Consultant will personally manage the process for you from start to finish, making it easy to roll over to a new IRA.

### **¿Qué sucede con la base de costo?** What about cost basis?

Schwab actualizará su cuenta con la información de la base de costo que proporcione la firma de origen en el resumen de la transferencia. Dado que la precisión de dicha información depende de resúmenes de terceros, Schwab no puede garantizar la disponibilidad, la precisión o la integridad de los datos de base de costo. Es su obligación confirmar la precisión de la información que reciba Schwab de la firma de origen, visitando Schwab.com o llamando a Schwab por teléfono. La información de la base de costo está dirigida a residentes de los EE. UU. Es posible que no esté disponible o sea apropiada para clientes que residen fuera de los EE. UU.

Schwab will update your account with the cost basis information provided on a transfer statement by a delivering firm. Because the accuracy of cost basis data depends upon these third-party statements, Schwab is not able to guarantee the availability, accuracy or completeness of such cost basis data. It is your obligation to confirm the accuracy of the information Schwab receives from the delivering firm by visiting Schwab.com or calling Schwab. Cost basis information is intended for residents of the U.S. It may not be available or appropriate for customers who reside outside the U.S.

### **¿Tiene preguntas? Llame al 1-800-435-4000.** Questions? Call 1-800-435-4000.

**Gracias por invertir en Charles Schwab.**  
Thank you for investing with Charles Schwab.

*charles*  
**SCHWAB**