

## Aviso de Protección de Datos (Clientes)

---

### Objetivo

Este aviso está destinado a informar a nuestros clientes sobre la información personal que les pedimos, cómo la obtenemos y utilizamos, con quién podemos compartirla y cuáles son sus derechos respecto al tratamiento que hacemos de sus datos.

---

### Alcance

El aviso define cómo las empresas de Principal Chile tratan los datos personales de clientes, sin importar el canal o medio (presencial o remoto) que esas personas utilicen para interactuar con la Compañía. Estos medios serán los siguientes:

- Nuestro sitio web privado.
  - Las sucursales de Principal a lo largo de Chile.
  - Nuestro Centro de Atención Telefónica 800 201 002.
  - Nuestros representantes comerciales.
- 

### ¿Quién es el responsable del tratamiento de tus datos?

El responsable del tratamiento de tus datos es Principal Chile, en adelante Principal, a través de las siguientes compañías:

- Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. (RUT 91.999.000-7), definido en lo sucesivo como PAGF, Representante Legal: Horacio Morandé C.
- Principal Compañía de Seguros de Vida Chile S.A. (RUT 96.588.080-1), definido en lo sucesivo como PVCH, Representante Legal: Pablo Cruzat A.
- Principal Ahorro e Inversiones S.A. (RUT 76.613.770-9), definido en lo sucesivo como PAI, Representante Legal: Ariel Teplizky

Todas estas sociedades están domiciliadas en Apoquindo N° 3.600, piso 11, Las Condes, Santiago.

Para contactar al encargado del modelo de prevención de infracciones (Julián Márquez L. – Oficial de Protección de Datos), puedes enviar un correo a [protecciondatoschile@principal.com](mailto:protecciondatoschile@principal.com)

---

### ¿Qué datos personales recolectamos?

La información específica que recolectamos dependerá de los productos que tengas contratados o quieras contratar, los servicios o funcionalidades que requieras utilizar y la forma en que interactúas con nosotros. En general, recolectamos y tratamos datos de las siguientes categorías de información personal:

- **Datos identificativos**, tales como nombres, apellidos, número de cédula de identidad, nacionalidad y fecha de nacimiento.
- **Datos de contacto**, por ejemplo, domicilio, teléfono y dirección de correo electrónico.
- **Información profesional**, como tu profesión, nivel de educación, si eres un trabajador dependiente o independiente, el nombre de tu empleador cuando corresponda, tu cargo, entre otros.

- **Información financiera**, por ejemplo, tus ingresos o rentas, el origen de los dineros que inviertes, las sociedades en las que participas, información de tu cuenta bancaria, tu residencia fiscal, impuestos asociados a tus productos, saldos de ahorro, principalmente.
- **Información transaccional** de tus productos, tales como primas, inversiones, aportes, rescates, reinversiones, pagos y descuentos de tu pensión, beneficios estatales, entre otros.
- **Información de carácter previsional**, por ejemplo, afiliación a una AFP, sistema de salud al que te encuentras adherido, la Caja de Compensación a la que estás afiliado, si tienes una pensión en otra institución, un Dictamen de Invalidez o una Resolución de Trabajo Pesado, entre otros, todos ellos según correspondiese en base al producto contratado.
- **Información acerca de tu estado de salud**, necesaria para tramitar tu solicitud de tu seguro de vida con ahorro.
- **Información de vínculo con Personas Expuestas Políticamente (PEP)** <sup>1</sup>, identificando el vínculo PEP y el nombre, cargo y entidad de la persona identificada como PEP.
- **Información de datos identificativos y de contacto de terceras personas**, que tienen el carácter de beneficiarios, en los productos que se requiere contar con dicha información.
- **Datos de conexión, geolocalización y navegación**, en caso de que interactúes con nosotros desde tu dispositivo móvil, tu computador y/o medios digitales.
- **Datos sobre tus preferencias y perfil de usuario**, por ejemplo, si estás suscrito a nuestro newsletter, si solicitaste tu cartola por correo electrónico, si autorizaste compartir datos con otras compañías del grupo Principal, o si solicitaste no recibir campañas de marketing.

En Principal siempre buscaremos la mejor manera de tratar tu información personal para no pedir más información de la que necesitemos para prestarte nuestros servicios. Por lo tanto, siempre te pediremos la menor cantidad de datos posibles según la actividad o el trámite que quieras realizar.

---

## ¿Cómo recolectamos tus datos?

Recolectamos tu información personal desde las siguientes fuentes:

### Tú mismo

- Recolectamos la información que tú nos proporcionas al contratar nuestros productos y en las transacciones que realizas, en forma presencial o remota.
- También recolectamos datos que provienen de otras instituciones financieras, previsionales o de salud, que tú mismo nos has proporcionado.

### Asesores Financieros

- Recolectamos información de distintos asesores o profesionales financieros (por ejemplo, corredores, agentes, asesores y distribuidores de nuestros productos) relacionados con los productos y servicios que le ofrecemos.

### Proveedores de servicios

- Recolectamos información de proveedores que prestan servicios en nuestro nombre, por ejemplo, empresas de recaudación.

### Registros públicos

---

<sup>1</sup> De acuerdo con la definición de la Circular N° 49 de la Unidad de Análisis Financiero, se define como Personas Expuestas Políticamente (PEP) a “los chilenos o extranjeros que desempeñan o hayan desempeñado funciones públicas destacadas en un país, hasta a lo menos un año de finalizado el ejercicio de las mismas”. Se incluyen en esta categoría a jefes de Estado o de un Gobierno, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, así como sus cónyuges, sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad, y las personas naturales con las que hayan celebrado un pacto de actuación conjunta, mediante el cual tengan poder de voto suficiente para influir en sociedades constituidas en Chile.

- Obtenemos información desde registros públicos, o que está disponible públicamente, tales como el Servicio de Registro Civil, el Servicio de Impuestos Internos o el Servicio Electoral de Chile.
- También recolectaremos datos a través de diversas fuentes de acceso público que sean facilitadas por proveedores que presten este tipo de servicios, a fin de conocerte mejor y ofrecerte un servicio personalizado. Siempre procuraremos seleccionar proveedores que cumplan con estándares adecuados para protección y obtención de esos datos.

#### Otros

- En determinados casos, un tercero puede habernos facilitado tus datos básicos de identificación y de contacto, si te ha nombrado como referencia para que te contactemos. En tal caso, no registraremos ningún otro dato que tú mismo no nos hayas proporcionado. Del mismo modo, sólo utilizaremos estos datos mientras tengamos tu consentimiento para hacerlo.

Si utilizas el canal telefónico, la llamada será grabada para atender tu petición y garantizar la calidad de la misma. Si decides acudir a nuestras oficinas, tu asistencia podría quedar registrada (día, fecha, hora, lugar, motivo) con el objeto de llevar un registro adecuado de tus solicitudes.

---

### ¿Para qué usamos tus datos?

El principal fin con el que utilizamos tus datos es el desarrollo, cumplimiento y ejecución de los productos contratados con las Compañías de Principal Chile. Acá te describimos cada uno de ellos:

#### Gestión de productos/servicios

- Para gestionar tu registro como cliente, y como usuario, cuando decidas utilizar nuestras plataformas digitales.
- Procesar tus transacciones y llevar a cabo nuestras obligaciones contractuales, conforme los productos que has contratado.
- Cumplir con nuestro deber de mantenerte informado. Esto último incluye notificaciones normativas, informativas o campañas de acompañamiento, encuestas, información de tus transacciones o de los productos de Principal Chile, para que cuentes con la información necesaria que te permita tomar las mejores decisiones en Ahorro e Inversión.
- Informar y gestionar los beneficios asociados a tus cuentas de ahorro voluntario.
- Desarrollar, gestionar y mejorar nuestros productos, servicios y plataformas digitales, para probar nuevos productos, servicios y características de las Plataformas Digitales.

#### Relación con nuestros clientes

- Para proporcionarte un servicio personalizado, con recomendaciones en función de tu perfil de riesgo y usuario.
- Atender tus solicitudes, trámites y reclamos.
- Cumplir con nuestro deber de mantenerte informado, enviando notificaciones normativas, información de tus transacciones o de los productos de Principal Chile, para que cuentes con la información necesaria que te permita tomar las mejores decisiones en Ahorro e Inversión.
- Para proporcionarte material educativo sobre nuestros productos y servicios, bienestar financiero y otra información relacionada con los servicios financieros.
- Enviarte material promocional y de marketing, encuestas, boletines de noticias u otras comunicaciones, incluyendo sugerencias y recomendaciones sobre productos que puedan ser de su interés;
- Realizar investigaciones y análisis que nos permitan mejorar la experiencia y relación con nuestros clientes.
- Realizar análisis de usabilidad para entender la forma en la que interactúas con nuestra plataforma e introducir mejoras.

### Operaciones del Negocio

- Para la gestión de nuestra empresa, respecto de su posición financiera, presentación de informes, auditoría, gestión de riesgos y cumplimiento, desarrollo de productos y servicios, planificación estratégica, marketing y comunicaciones.
- Para cumplir con nuestras obligaciones legales y reglamentarias, por ejemplo, verificar tu identidad y comprobar antecedentes para la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, prevenir el fraude; responder a una citación, orden judicial o solicitud reglamentaria, y para ejercer nuestros derechos legales.
- Para ejercer nuestros derechos en los acuerdos y contratos de los que somos parte.
- Para detectar, investigar, informar y tratar de prevenir los delitos financieros y gestionar el riesgo que estos representan para nuestros clientes y nuestra organización. Por ejemplo, activando mecanismos de prevención y detección de transacciones inusuales y el uso indebido de las plataformas digitales.
- Para llevar a cabo las actividades de auditoría, facturación y conciliación y otras funciones internas relacionadas con los pagos.
- Cuando asistas a nuestras oficinas, para monitorear la seguridad física del sitio que visites para realizar tus trámites en forma presencial a través de nuestros dispositivos de control de accesos y monitoreo a través de cámaras de circuito cerrado de televisión (CCTV).

### Gestión de la tecnología

- Para administrar y proteger nuestro negocio y nuestras Plataformas Digitales, por ejemplo, resolución de problemas, análisis de datos, pruebas, mantenimiento del sistema, soporte, informes y alojamiento de datos.
- Desarrollar y mejorar la seguridad, la eficiencia y las especificaciones técnicas de nuestros sistemas e infraestructuras.

---

### ¿Por qué los usamos? ¿cuál es la legitimación para el tratamiento de tus datos?

Las bases legales que nos permiten tratar tus datos personales son las siguientes:

- Cumplir con la relación y obligación contractual, que se desprende de los contratos de los productos que nos vinculen contigo.
- Cumplir las obligaciones legales de las compañías de Principal Chile, establecidas en la legislación y las normativas dictadas por los distintos entes reguladores y fiscalizadores. Estas obligaciones pueden tener directa relación con las personas cuyos datos son tratados u otras respecto de información que cualquiera de las Compañías debe preparar en formar agregada y reportar periódicamente a distintas entidades.
- Para fines distintos a los antes mencionados, en caso de ser necesario, siempre y cuando contemos con tu consentimiento para cumplir con dichas finalidades.

---

### ¿Durante cuánto tiempo conservaremos tus datos?

El **plazo de conservación** de tus datos dependerá tanto de la finalidad para las que los tratemos, como de los productos que mantengas contratados con nosotros. Acá te explicamos los principales criterios que aplicamos:

- Conservaremos tus datos de contacto mientras tengas la calidad de cliente, dado que es nuestra obligación mantenerte informado, ofrecerte orientación previsional y financiera, atender tus requerimientos y mantener el registro de tus solicitudes y/o consultas.
- Respecto de tus productos de carácter previsional, trataremos tus datos durante el tiempo necesario para gestionarlos y entregar la información que otras instituciones que participan en el sistema de pensiones puedan requerir durante tu trámite de pensión.

- También mantendremos tus datos durante el tiempo requerido para cumplir con los requisitos de entrega de información a los organismos reguladores y entidades estatales. Por esta misma razón, conservaremos los registros generados de acuerdo con lo establecido en las distintas leyes y normativas aplicables.

Independientemente de que tratemos tus datos durante los periodos estrictamente necesarios para cumplir con la finalidad correspondiente, los conservaremos posteriormente debidamente guardados y protegidos durante el tiempo en que fuere necesario justificar su tratamiento, en cumplimiento de la ley y la normativa vigente y en consideración a los plazos de prescripción asociados.

---

### ¿Compartiremos tus datos con terceros?

Para cumplir las finalidades indicadas en este aviso, es necesario que demos acceso a tus datos personales a terceras partes tales como organismos reguladores, otras entidades financieras o bien proveedores que nos presten apoyo en los servicios que te ofrecemos, con quienes hemos llegado a acuerdos que resguardan la seguridad de tus datos. Los principales son los siguientes:

- Nuestro órgano regulador, contralor y fiscalizador, la Comisión para el Mercado Financiero
- Otros reguladores de la industria, tales como el Servicio de Impuestos Internos, la Superintendencia de Seguridad Social y la Superintendencia de Pensiones.
- Otras entidades financieras, tales como AGF, AFP, Bancos y Compañías de Seguro, que ofrecen productos de Ahorro Previsional Voluntario.
- Entidades de detección y prevención de fraude, tales como la Unidad de Análisis Financiero o la Fiscalía Nacional Económica.
- Proveedores de servicios tecnológicos y de análisis de datos.
- Proveedores y colaboradores de servicios de logística, transporte y entrega, y/o establecimientos colaboradores de los mismos.
- Proveedores de servicios relacionados con atención al cliente.
- Juzgados y Tribunales de Justicia cuando el caso lo amerite.
- Estudios Jurídicos que nos asistan en la atención de casos cuando se requiere ejercer la ejercicio o defensa de acciones legales.
- Proveedores y colaboradores de servicios relacionados con marketing y publicidad, como redes sociales, agencias de publicidad o colaboradores publicitarios.

Cabe señalar que algunos de los prestadores mencionados están ubicados fuera de Chile. Respecto de los prestadores extranjeros, siempre velaremos que éstos estén situados en jurisdicciones que otorguen al menos el mismo nivel de protección a tus datos que el existente en Chile.

---

### ¿Cuáles son tus derechos cuando nos facilitas tus datos?

Nos comprometemos a respetar la confidencialidad de tus datos personales y a garantizarte el ejercicio de tus derechos, los que puedes ejercer sin costo alguno escribiéndonos a la dirección de correo electrónico [protecciondatoschile@principal.com](mailto:protecciondatoschile@principal.com), indicándonos el motivo de tu solicitud y el derecho que quieres ejercer. En el marco de lo anterior y para resguardar tus datos, siempre verificaremos tu identidad con el objeto de cautelar que la solicitud provenga de ti.

Tus derechos son los siguientes:

- Solicitar **acceso** a los datos que tenemos de ti y el medio que usamos para obtenerlos. Te recordamos que, en caso de ser un usuario registrado en nuestra plataforma digital, también puedes consultar esta información en la sección correspondiente a tus datos personales.

- Solicitar que **rectifiquemos** los datos que ya disponemos, ya sea modificando o completando tus datos personales, cuando éstos sean inexactos, estén desactualizados o incompletos. Recuerda que, si eres usuario de nuestra plataforma digital, puedes acceder a la sección correspondiente a tus datos personales para modificar o actualizar tus datos personales. De igual manera, ten en cuenta que, al facilitarnos activamente tus datos personales por cualquier vía, garantizas que sean ciertos y exactos. Así mismo, te comprometes a notificarnos cualquier cambio o modificación que corresponda.
- Requerir que **suprimamos** tus datos en la medida en que ya no sean necesarios para la finalidad con que fueron recolectados, según te hemos informado más arriba, o bien, no exista una ley o norma que nos obligue a retenerlos almacenados.
- Pedir que limitemos el tratamiento de tus datos en ejercicio a tu derecho de **oposición**, lo que supone que, para fines específicos en virtud de la normativa vigente, puedas solicitarnos que suspendamos temporal o permanentemente el tratamiento de tus datos. Si nos has proporcionado voluntariamente tus datos para cualquier finalidad específica, también puedes ejercer este derecho.
- En la medida que el tratamiento de los datos se realice en forma automatizada, también tendrás derecho a solicitar la **portabilidad** de tus datos personales. Esto significa que tendrás derecho a recibir una copia de los datos personales que nos hayas facilitado en un formato electrónico y estructurado, de uso común, que permita ser operado por distintos sistemas, para poder transmitirlo a otra entidad directamente, siempre que técnicamente sea posible.

Para el ejercicio de tus derechos como titular de datos, analizaremos el estado de tus productos para determinar si podemos atenderlo y cómo podemos responder a tu solicitud dentro de los tiempos establecidos por la Ley.

---

### Cambios a la política de protección de datos

Es posible que actualicemos este aviso cuando sea necesario, para cumplir con nuestro deber de información y transparencia. Dado lo anterior siempre encontrarás la versión actualizada en nuestro sitio web público, con información de su última fecha de vigencia y versión.

Así mismo, podremos incluir un link a este aviso, en distintas comunicaciones e interacciones relacionadas con el tratamiento de tus datos, para mantenerte informado acerca del tratamiento de los mismos y tus derechos.

---

Última actualización: Septiembre 2025  
Versión 3