

# Aviso de Protección de Datos (Potenciales Clientes)

---

## Objetivo

Este aviso está destinado a informar a los potenciales clientes de nuestros productos de inversión y ahorro sobre la información personal que les pedimos, cómo la obtenemos y utilizamos, con quién podemos compartirla, y cuáles son los derechos que pueden exigir 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 de identificación**, 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 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.

- **Información de vínculo con Personas Expuestas Políticamente (PEP)**<sup>1</sup>, debemos identificar tu vínculo con una PEP y el nombre, cargo y entidad de la persona identificada como PEP.
- **Información de datos de identificación y contacto de terceras personas**, que sean tus beneficiarios o representantes, cuando necesitemos 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.

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 nos proporcionas al inicio del proceso comercial, en forma presencial con nuestros representantes, o remota, a través de nuestra línea telefónica de atención y página web.

### Nuestra fuerza de venta

- Recolectamos información a través de nuestros Asesores de Inversión para ofrecerte nuestros productos.

### 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.

## ¿Para qué usamos tus datos?

El propósito principal con el que utilizamos tus datos es ofrecerte nuestros productos de inversión y ahorro. En caso de que decidas adquirirlos, podamos ejecutar los fines que se describen a continuación:

### Gestión comercial

- Contactarte a través de alguno de los medios de contacto que nos proporciones con los siguientes objetivos:
  - informarte sobre nuestros productos, incluyendo modificaciones y/o nuevos productos o servicios relacionados;
  - realizar llamadas de servicio, incluyendo bienvenida, asesoría, seguimiento, notificaciones de baja de asesores y la actualización de tus datos;
  - informarte sobre instancias de educación financiera u otros eventos donde presentaremos perspectivas de mercado, cambios en el sistema financiero o previsional, o promocionaremos nuestros productos y servicios.

---

<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.

- Atender aclaraciones sobre tus solicitudes o resolver errores que identifiquemos durante el proceso comercial.
- Para identificar la geolocalización mediante coordenadas geográficas de latitud y longitud del dispositivo electrónico a través del cual se lleva a cabo el inicio del proceso comercial a fin de realizar procesos preventivos de las operaciones de nuestros productos y servicios.
- Realizar consultas, investigaciones y revisiones en relación con cualquier queja o reclamación que nos hayas presentado o que hubieras presentado ante los reguladores.

#### Gestión del riesgo

- Crear e implementar procesos de control, analíticos y/o estadísticos en los sistemas que resguarden o administren datos personales.
- 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 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 prácticas comerciales de nuestro equipo.
- 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).

---

#### ¿Por qué lo usamos? ¿Cuál es la legitimación para el tratamiento de tus datos?

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

- Tu consentimiento expreso al inicio del proceso de comercialización de nuestros productos y servicios.
- La aplicación de medidas precontractuales en etapas de negociación, previas a la suscripción de un negocio con las empresas de Principal.
- Cumplir las obligaciones legales aplicables a las empresas 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 la Administradora debe preparar en formar agregada y reportar periódicamente a distintas entidades.

---

#### ¿Durante cuánto tiempo conservaremos tus datos?

El **plazo de conservación** de tus datos dependerá de la finalidad para las que los tratemos, que, para este caso, dependerá de tu interés en contratar nuestros productos y servicios. Todos los registros generados de nuestro proceso comercial serán retenidos 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 pudieran surgir responsabilidades derivadas del tratamiento, en cumplimiento con la normativa vigente en cada momento. Una vez prescriban las posibles acciones en cada caso, procederemos a la supresión de tus datos personales.

---

#### ¿Compartiremos tus datos con terceros?

Para cumplir las finalidades indicadas en el presente aviso, es necesario que demos acceso a tus datos personales a terceras partes tales como organismos reguladores o proveedores que nos presten apoyo en los servicios que te

ofrecemos, con quienes hemos llegado a acuerdos que resguardan la seguridad de tus datos. A continuación, encontrarás un listado de los grupos de terceros con los compartiremos tu información:

- 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. Si lo consideramos necesario para poder identificarte, podremos solicitarte copia de un documento acreditando tu identidad.

En particular, independientemente de la finalidad o la base legal en virtud de la que tratemos tus datos, tienes derecho a:

- 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.
- 

## 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 1*