

YOU MAY REQUEST A TAKE-HOME COPY AT ANYTIME



PRIVACY NOTICE

Protecting your privacy is important to us. We strive to do business in a manner that justifies you choosing Block Advisors®.

We are providing you this privacy notice as required by law. This privacy notice explains the types of information we may collect from and about you or your business, how we may use or disclose that information, your rights with respect to your information, and how we protect that information

Who This Privacy Notice Covers

This notice applies to personal and business information we collect when we provide tax preparation and other products and services to customers and former customers of Block Advisors®. Products and services are offered by HRB Tax Group, Inc. and its subsidiaries. This notice does not apply to HRB Tax Group's affiliates or franchisees or BofI Federal Bank, Member FDIC. These companies may be subject to different regulations and may have different operating practices. If you are doing business with these companies, you should consult their respective privacy notices.

Categories of Information We May Collect

We collect various information about you, your spouse, your dependents, your business, and other individuals (e.g., employees as part of providing business services) in order to provide services to you. This information may include:

- **Contact Information** (e.g., name and email address);
- **Dates of Birth**;
- **Social Security Numbers** and other government identification numbers (e.g., EIN and ITIN);
- **Financial Information** (e.g., income, revenue, assets, credits, deductions, and expenses);
- **Payment Data** (e.g., checking, debit and credit account numbers and balances and payment history);
- **Payroll Information** (related to business services);
- **Log-In Information** (only if you choose to provide); and
- **Demographic Information.**

We collect this information from the following categories and sources:

- Information you voluntarily provide. If you choose not to provide certain information we request, we may be unable to serve you as our products, services, tools or calculators may rely upon this information.
- Information related to transactions that you complete or propose to complete with us, our affiliates, our franchisees or certain non-affiliated third parties.
- Information from the Internal Revenue Service (IRS), other government entities, and certain non-affiliated third parties (e.g., credit reporting agencies).
- Information we receive when you request services or information from us, our affiliates, our franchisees or companies with whom we have a business relationship, enter contests or sweepstakes, or complete surveys or polls.

How We May Use or Disclose Information About You

Our use and disclosure of your information is controlled by various laws, regulations and other legal requirements, as well as our internal policies. We may use or disclose information that we collect, subject to the terms of this privacy notice and consistent with applicable law. The examples contained in this notice are illustrations; they are not intended to be exclusive.

- Where permitted or required by law, we may use or disclose your information for our normal business purposes. For example, this may include assigning you a unique identifier or disclosures to the IRS.

- With your consent or where otherwise permitted by law, we may disclose your information to service providers who perform business functions on our behalf (including service providers who perform "auxiliary services" in connection with tax return preparation, as permitted by IRC Section 7216, and service providers who help deliver advertising tailored to your interests). We require service providers have written contracts that specify appropriate use of your personal information, require them to safeguard your personal information, and prohibit them from making unauthorized or unlawful use of your personal information.
- As permitted by law, we may use, or disclose to our affiliates, your information to offer you products and services that we believe may interest you. This may include delivery of newsletters and publications. In certain situations involving information collected for tax return preparation, we may be required to have your consent before we disclose this information.
- We do not sell or rent your information to third-party direct marketers.
- Where permitted by law, we may disclose your information to joint marketers and business partners with whom we have joint marketing agreements. We require all joint marketers to have written contracts with us that specify appropriate use of your information, require them to safeguard your information, and prohibit them from making unauthorized or unlawful use of your information.
- We may disclose your information (individually or in aggregate form) to other H&R Block companies or third parties (including government entities) when we have a good faith belief that such disclosure is required or permitted by law. This may occur, for example, in connection with a court order, legal process, or other judicial, administrative or investigative proceeding. This may occur in other situations as part of our business operations (including disclosure to H&R Block franchisees or as part of the sale of our business).
- We retain your information in accordance with our document retention policies, applicable laws, and as needed.

How We Protect Your Information

We maintain physical, electronic and administrative policies and procedures designed to restrict access to your information. These include programs and specifications for physical security and records retention and disposal; computer and communication security measures reflected in system design, password protection, and data management practices; and other measures to restrict access to the data we hold in physical and electronic forms.

How You May Control Use of Your Information

As described above, we or our affiliates may contact you about products and services. If at any time you wish to limit the offers or promotions you receive from us or our affiliates, you may call 1-877-723-5458. We will use reasonable efforts to comply with your request. In these situations, it may still be necessary for us to send you information from time to time about transactions or accounts you have with us.

We reserve the right to change this privacy notice and any of the policies described in this notice at any time, consistent with applicable law. If we make a material change to this notice, we will notify you by using one of the following methods: (1) we will post a notice on our web site describing the change; or (2) we will hand deliver or send you regular or electronic mail notifying you of the change.

Proteger su privacidad es importante para nosotros. Nos esforzamos por trabajar de un modo que justifique que usted elija Block Advisors®.

Le proporcionamos este aviso de privacidad según lo requerido por la ley. Este aviso de privacidad explica los tipos de información que podemos recopilar de y sobre usted o su empresa, cómo podemos utilizar o divulgar esa información, sus derechos respecto a su información, y las maneras cómo protegemos esa información.

A quién cubre este aviso de privacidad

Este aviso se aplica a la información personal y comercial que recopilamos cuando ofrecemos servicios de preparación de taxes, y otros productos y servicios a clientes y exclientes de Block Advisors®. Los productos y servicios se ofrecen a través de HRB Tax Group, Inc. y sus subsidiarias. Este aviso no se aplica a las afiliadas o los franquiciados de HRB Tax Group o BofI Federal Bank, Miembro de la Asociación de Seguros de Depósito Federal (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC). Estas compañías pueden estar sujetas a reglamentos diferentes y pueden tener prácticas de funcionamiento diferentes. Si usted está operando con estas compañías, debe consultar sus respectivos avisos de privacidad.

Categorías de información que podemos recopilar

Recopilamos diversa información acerca de usted, su cónyuge, sus dependientes, su negocio y otras personas (p. ej., empleados como parte de la prestación de servicios comerciales) con el fin de ofrecerle servicios. Esta información puede incluir:

- **Información de contacto** (p. ej., nombre y dirección de correo electrónico);
- **Fechas de nacimiento;**
- **Números de Seguro Social** y otros números de identificación del gobierno (p. ej., EIN e ITIN);
- **Información financiera** (p. ej., ingresos, rentas, activos, créditos, deducciones y gastos);
- **Datos de pago** (p. ej., números y saldos de cuentas de cheques, débito y crédito, e historial de pagos);
- **Información de nómina** (relacionada con servicios comerciales);
- **Información de inicio de sesión** (solo si usted decide proporcionarla); e
- **Información demográfica.**

Recopilamos esta información de las siguientes fuentes y categorías:

- Información que usted proporciona voluntariamente. Si decide no proporcionar determinada información que nosotros solicitamos, es posible que no podamos asistirle, ya que nuestros productos, servicios, herramientas y calculadoras podrían basarse en esta información.
- Información relacionada con las transacciones que realice o proponga realizar con nosotros, nuestros afiliados, nuestros franquiciados o ciertos terceros no afiliados.
- Información del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS), otras entidades gubernamentales y ciertos terceros no afiliados (p. ej., agencias de informes de crédito).
- Información que recibimos cuando usted nos solicita servicios o información a nosotros, nuestras afiliadas, nuestros franquiciados o compañías con quienes tenemos una relación comercial, participa en certámenes o sorteos, o completa encuestas o sondeos de opinión.

Cómo podemos utilizar o divulgar información acerca de usted

Nuestro uso y divulgación de su información están controlados por varias leyes, reglamentos y otros requisitos legales, así como por nuestras políticas internas. Podemos utilizar o divulgar la información que recopilamos, con sujeción a los términos de este aviso de privacidad y en conformidad con las leyes aplicables. Los ejemplos contenidos en este aviso son ilustrativos; no pretenden ser excluyentes.

- Donde esté permitido o sea requerido por la ley, podemos utilizar o divulgar su información a los fines de nuestras operaciones normales de negocios. Por ejemplo, esto podría incluir asignarle un identificador único o hacer divulgaciones al IRS.
- Con su consentimiento, o donde esté permitido de otro modo por la ley, podemos revelar su información a los proveedores

de servicios que desempeñan funciones comerciales en nuestro nombre (esto incluye a los proveedores de servicios que realizan “servicios auxiliares” en relación con servicios de preparación de declaraciones de taxes, en la medida en que lo permita la Sección 7216 del Código de Impuestos Internos [Internal Revenue Code, IRC], y los proveedores de servicios que ayudan a proporcionar anuncios publicitarios adaptados a sus intereses). Exigimos que los proveedores de servicios tengan contratos por escrito que especifiquen el uso apropiado de su información personal, les exigimos que resguarden su información personal y les prohibimos hacer un uso no autorizado o ilícito de su información personal.

- Según lo permitido por la ley, podemos utilizar o divulgar su información a nuestras afiliadas, para ofrecerle productos y servicios que creamos que pueden interesarle. Esto puede incluir el envío de boletines informativos y publicaciones. En ciertas situaciones que involucran la información recopilada para la preparación de declaraciones de taxes, es posible que se nos exija tener su consentimiento antes de revelar esta información.
- No vendemos ni alquilamos su información a comercializadores directos ajenos a la compañía.
- Donde lo permita la ley, podemos divulgar su información a comercializadores conjuntos y socios comerciales con quienes tengamos acuerdos de comercialización conjunta. Exigimos que los comercializadores conjuntos tengan contratos escritos con nosotros que especifiquen un uso apropiado de su información, les exigimos salvaguardar su información y les prohibimos hacer uso no autorizado o ilegal de su información.
- Puede que divulguemos su información (individualmente o en forma agregada) a otras empresas de H&R Block o a terceros (incluyendo entidades gubernamentales) cuando creamos de buena fe que dicha divulgación es requerida o permitida por la ley. Esto puede ocurrir, por ejemplo, en conexión con un orden judicial, proceso legal u otro procedimiento judicial, administrativo o investigativo. Esto puede ocurrir en otras situaciones como parte de nuestras operaciones de negocios (incluyendo divulgación a franquiciados de H&R Block o como parte de la venta de nuestro negocio).
- Retenemos su información de acuerdo con nuestras políticas de retención de documentos, con las leyes aplicables, y según sea necesario.

Cómo protegemos su información

Mantenemos políticas y procedimientos físicos, electrónicos y administrativos diseñados para restringir el acceso a su información. Estos incluyen programas y especificaciones para seguridad física y retención y eliminación de registros; medidas de seguridad informática y de comunicaciones que se reflejan en prácticas de gestión de datos, protección de contraseñas y diseño de sistemas, así como otras medidas para restringir el acceso a los datos que retenemos en formularios físicos y electrónicos.

Cómo puede controlar usted el uso de su información

Tal como se describió antes, nosotros o nuestras afiliadas podemos comunicarnos con usted acerca de los productos y servicios. Si en algún momento usted desea limitar las ofertas o promociones que recibe de nosotros o nuestras afiliadas, puede llamar al 1-877-723-5458. Haremos esfuerzos razonables para cumplir con su pedido. En estas situaciones, es posible que aún sea necesario que nosotros le enviemos información ocasionalmente acerca de las transacciones o las cuentas que usted tenga con nosotros.

Nos reservamos el derecho de cambiar este aviso de privacidad y cualquiera de las políticas descritas en este aviso en cualquier momento, en conformidad con las leyes aplicables. Si hacemos un cambio sustancial a este aviso, se lo notificaremos utilizando alguno de los siguientes métodos: (1) Publicaremos un aviso en nuestro sitio web en el que se describa el cambio; o (2) le entregaremos en mano o enviaremos por correo regular o electrónico un mensaje para notificarle acerca del cambio.