



Introducción a la Banca Simplificada

Quizás haya notado que Citi ha introducido la banca simplificada para los clientes que abren nuevas cuentas. Para 2025, está previsto que todos los clientes actuales hagan la conversión a banca simplificada.

Aunque su conversión automática está prevista para una fecha futura, puede omitir la espera y hacer la conversión a banca simplificada antes de dicha fecha iniciando el Acceso Anticipado.

Si no desea hacer la conversión a banca simplificada en este momento, tenga en cuenta que puede haber casos en los que sea necesario realizar la conversión mediante el Acceso Anticipado, por ejemplo cuando:

- 1) solicita una nueva cuenta de depósito,
- 2) solicita una Cuenta de Línea de Crédito Checking Plus® o
- 3) solicita añadir titulares adicionales a sus cuentas.

Antes de elegir el Acceso Anticipado o de participar en las actividades requeridas para iniciar el Acceso Anticipado, obtenga más información sobre el impacto que tendrá la banca simplificada para usted y sus cuentas. Puede hablar con un banquero o consultar el resumen (snapshot) de la banca simplificada disponible en Citi Online y en la aplicación Citi Mobile®.

Este aviso incluye un resumen de los cambios a la banca simplificada. Para obtener más información, visite citi.com/simplifiedbanking. Hasta que haga la conversión a banca simplificada, su acuerdo de cliente seguirá siendo el *Manual del Cliente – Cuentas del Consumidor y Anexo de Mercado* (Client Manual – Consumer Accounts and Marketplace Addendum, CMMA). Luego de la conversión a banca simplificada, su acuerdo de cliente será el *Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor* (Consumer Deposit Account Agreement, CMA) que incluye ciertos cambios en los términos del CMMA y los nuevos términos establecidos en este aviso. El resto del CMA es una reformulación del CMMA. Puede consultar ambos acuerdos en citi.com/accountagreementsandnotices y en las sucursales de Citibank. Ambos acuerdos están sujetos a cambios en cualquier momento, sin darle a usted previa notificación, salvo que así lo exija la ley.

Cuando haga la conversión a banca simplificada, recibirá un Estado de Cuenta del paquete bancario que abarca desde el final de su último Período de Estado de Cuenta hasta el día anterior a la conversión a banca simplificada (“Estado de Cuenta Abreviado”). Las Comisiones por Servicio Mensual finales del paquete bancario se calcularán el primer día en banca simplificada y se reflejarán en su primer Estado de Cuenta de banca simplificada. Antes de iniciar el Acceso Anticipado, considere su elegibilidad, según sea aplicable bajo el CMMA, para una exención de su Comisión por Servicio Mensual final en el paquete bancario, que se basará en el paquete bancario, los saldos o transacciones reflejados en su Estado de Cuenta Abreviado. Después de la conversión, le eximiremos de sus Comisiones por Servicio Mensual de banca simplificada en el mes de su conversión y por los tres meses calendario completos siguientes. Si no califica para un Nivel de Relación después de tres meses calendario completos, puede eximirse de su Comisión por Servicio Mensual (\$15 por Cuenta de Cheques Regular o \$5 por Cuenta de Cheques Access) al hacer un Depósito Directo Mejorador de \$250 o más cada mes.

Introducción de la vinculación automática de cuentas

Con la banca simplificada, todas las cuentas de depósito e inversión elegibles (eligible deposit and investment, EDI) que tenga serán vinculadas de manera automática para determinar un **Saldo Mensual Promedio Combinado (Combined Average Monthly Balance, CAMB)**. La vinculación automática entre cuentas EDI ocurre cuando los clientes son titulares de cuentas de depósito únicamente o son titulares de cuentas de depósito y de inversión. Puede informarse sobre cuáles de las cuentas EDI que tiene contribuyen para determinar su CAMB consultando a un asesor bancario o revisando su CMA.

Introducción de Niveles de Relación

Los Niveles de Relación —que comienzan en \$30,000 con Citi Priority, y continúan con Citigold® y Citigold® Private Client— se ajustan automáticamente si su CAMB en cuentas EDI durante tres meses calendario consecutivos es elegible para un Nivel de Relación diferente o deja de ser elegible para un Nivel de Relación.

- Si aumenta sus saldos: Si su rango de CAMB cumple con el Rango de Saldo mínimo requerido para un Nivel de Relación superior por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Superior”.
- Si disminuye sus saldos: Si desea mantener su Nivel de Relación, debe garantizar que su CAMB no descienda por debajo del Rango de Saldo mínimo de su Nivel de Relación por tres meses calendario consecutivos.
- Algunos directores gerentes que trabajan para Citigroup en los Estados Unidos son elegibles para recibir beneficios y servicios bancarios preferenciales en el Nivel de Relación Citigold. Hable con su Gerente de Relaciones o con su Asesor Financiero para obtener más información y unirse a esta Exclusión de Nivel.

Introducción de Vinculación Familiar

Si ingresa a Vinculación Familiar, su CAMB incluirá las cuentas EDI que tiene, junto con aquellas de los miembros de su familia inmediata que vivan con usted. Una vez que haya establecido Vinculación Familiar, podrá ver el rango de CAMB para su Vínculo Familiar cada mes en sus Estados de Cuenta.

Por favor tenga en cuenta: Las cuentas creadas en virtud de la Ley Uniforme de Transferencias a Menores (UTMA) / Ley Uniforme de Regalos a Menores (UGMA) y las cuentas creadas en virtud del Título Especial y sus titulares beneficiarios no son elegibles para el Acceso Anticipado.

¿CUÁLES SON LOS CAMBIOS DE LA BANCA SIMPLIFICADA PARA LOS CLIENTES EXISTENTES?

	Cambio ¹	Descripción
Información General	Números de cuentas y contraseñas	Sin cambio
Presentamos	Vinculación Automática de Cuentas	Todas las cuentas de depósito e inversión elegibles (EDI) que usted tenga serán vinculadas de manera automática para crear un Saldo Mensual Promedio Combinado (CAMB) y permitir que determinadas cuentas aparezcan en el mismo Estado de Cuenta.
	Vinculación Familiar	La Vinculación Familiar puede permitirle vincular saldos con los miembros de su familia con los que convive para acceder a Niveles de Relación superiores para usted y su familia.
	Niveles de Relación	Los Niveles de Relación le permiten acceder a beneficios de manera automática en sus Saldos Mensuales Promedio Combinados (CAMB) mantenidos en cuentas elegibles.
Información de cuenta	Cuentas de Cheques que Devengan Intereses	Las Cuentas de Cheques que Devengan Intereses se convertirán en Cuentas de Cheques Regulares que no devengan intereses.
	Cuentas Elevate	Las Cuentas de Cheques en el Paquete de Cuenta Elevate se convertirán en Cuentas de Cheques Regulares, y se aplicarán cargos por el uso de los cajeros automáticos que no son de Citi.
	Las Cuentas de Cheques en el Paquete de Cuenta Access	Las Cuentas de Cheques Regulares en el Paquete de Cuenta Access se convertirán en Cuentas de Cheques Access.

	Cambio¹	Descripción
Información de cuenta	Rendimientos Porcentuales Anuales (APY)	Los APY aplicables a las cuentas en los Paquetes de Cuenta Citigold® Private Client, Citigold® y Citi Priority serán los mismos que los APY disponibles para los Niveles de Relación. Los APY aplicables a las cuentas en los Paquetes de Cuenta Access, Básica y Citibank serán los mismos que los APY disponibles para las cuentas que no están en Niveles de Relación.
	APY para las Cuentas de Ahorros Citi y Citibank Savings Plus	Los APY para estas cuentas variarán según ciertos factores, que incluyen estatus de Nivel de Relación en lugar del Paquete de Cuenta.
	Oportunidades para cuentas nuevas	Los titulares de nuevas Cuentas de Ahorro Citi y los titulares de nuevas Cuentas de Ahorro Citi Miles Ahead pueden recibir oportunidades promocionales para cuentas nuevas, como el aumento de los APY o millas de bonificación. Es posible que tenga que realizar ciertas actividades para cumplir los requisitos. Consulte el acuerdo de cliente para conocer los requisitos de elegibilidad y las actividades requeridas.
Comisiones²	Comisión por Servicio Mensual	La Comisión por Servicio Mensual (Monthly Service Fee, MSF) será de \$15 para la Cuenta de Cheques Regular y de \$5 para la Cuenta de Cheques Access. La MSF de una Cuenta de Ahorros es \$4.50. A las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead y Cuentas de Mercado Monetario por Orden Judicial no se les cobran Comisiones por Servicio Mensual.
	Oportunidad de Eximir de las Comisiones por Servicio Mensual	Citibank eximirá de la Comisión por Servicio Mensual de su cuenta de cheques cada mes que realice Depósitos Directos Mejorados (Enhanced Direct Deposits, EDD) que totalicen \$250 o más, si usted está en un Nivel de Relación, o en el mes de la apertura de la cuenta y durante los siguientes 3 meses. Citibank eximirá de la Comisión por Servicio Mensual de una Cuenta de Ahorros cuando al menos un titular de la Cuenta de Ahorros tenga también una Cuenta de Cheques, cuando un titular de la Cuenta de Ahorros esté en un Nivel de Relación, durante los primeros tres meses completos después de la apertura de la cuenta, o cuando la Cuenta de Ahorros tenga un Saldo Mensual Promedio de \$500 o más.
	Oportunidad de Eximir de la Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi en las Cuentas de Cheques	A las Cuentas de Cheques Regulares no se les cobrará la Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi durante los meses en los que el cliente complete EDD que totalicen \$250 o más. La exención de la comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi no se aplica a las Cuentas de Cheques Access.
Ya no estarán disponibles después de la conversión	Paquetes de Cuentas	Citibank discontinúa los Paquetes de Cuentas. Las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead contribuirán a su CAMB.
	Obtención de Recompensas ThankYou	Ya no obtendrá Puntos ThankYou por su cuenta de cheques y los productos y servicios diarios vinculados. Las cuentas de tarjetas asociadas con su Cuenta ThankYou de Citi pueden continuar obteniendo y canjeando puntos.

Notas al pie:

¹ Es posible que se apliquen limitaciones y exclusiones para determinados clientes.

² Para más información sobre las comisiones cobradas por Citibank, consulte el Programa de Comisiones que figura en el CMA. Algunas de las comisiones y los servicios de la banca simplificada son:

Tabla de Comisiones

Comisiones de las Cuentas Cuando

Descripción de Comisiones de las Cuentas	Comisión Estándar	Citi Priority	Citigold®	Citigold® Private Client
Investigación de Oficina (por hora, mínimo de una hora)	\$25.00	\$25.00	\$25.00	\$25.00
Cobranza de Cheques Girados contra un Banco Extranjero	\$30.00	\$30.00	\$30.00	\$30.00
Entrega Rápida en el País de Tarjetas de Débito de Reemplazo	\$6.00	Eximida	Eximida	Eximida
Comisión por Cambio de Divisas: Menos de \$1,000	\$5.00	Eximida	Eximida	Eximida
Comisión por Cambio de Divisa	3%	Eximida	Eximida	Eximida
Proceso Legal por servicio	\$125	\$125	\$125	\$125
Giro Bancario para Clientes	\$5.00	Eximida	Eximida	Eximida
Cheque Oficial	\$10.00	Eximida	Eximida	Eximida
Solicitud de Suspensión de Pago	\$30.00	Eximida	Eximida	Eximida

Citibank no cobra comisiones por cada producto y servicio que proporciona a los clientes. Los siguientes son ejemplos de servicios que proporcionamos sin cargo para todos los clientes de depósito: Reembolso de Cupones de Bonos; Servicio Citibank® Global Transfer, *Para las Transferencias Citibank® Global Transfer efectuadas en moneda extranjera, el tipo de cambio de Citibank incluye una comisión por el servicio de conversión. Para obtener más información, consulte la sección 8.2.4 Servicio Citibank® Global Transfer;* Cobranza de Pagarés y Giros a la vista contra bancos nacionales; Cartas de Verificación Consular; Copias: Cheques Cancelados, Estado de Cuenta Provisional, Estados de Cuenta siempre y cuando el Estado de Cuenta fue emitido dentro de los siete (7) años de la solicitud; Cobranzas de bancos nacionales: *Pueden aplicarse comisiones adicionales como resultado de las comisiones aplicadas por el cobro de artículos por parte de otras instituciones;* Cambio de Divisas: \$1,000 y más; Sobregiro y Artículos Devueltos; Transferencia de Protección contra Sobregiros; PIN por Correo: correo nacional, de entrega rápida; PIN por Correo: correo nacional, de entrega estándar; y PIN por Correo: internacional expreso.

¿Preguntas?

Como siempre, estamos para ayudarle. No dude en comunicarse con nosotros por teléfono al 1-888-CITIBANK o visitarnos en línea en citibankonline.com o en la oficina de su sucursal local si tiene otras preguntas relacionadas con estos cambios. Para TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión.

© 2023 Citibank N.A. Member FDIC. Citi, Citi y el Diseño del Arco y otras marcas utilizadas aquí son marcas de servicio de Citigroup Inc. o sus afiliadas y están registradas y se utilizan en todo el mundo.