

Suplementos de Cuentas al Consumidor

Suplementos del Programa de Cargos e Información de la Cuenta al Consumidor

- Cuenta Wells Fargo Clear Access Banking, Vigente a partir del 24 de agosto de 2020
- Actualizaciones a la Cuenta de Ahorros Opportunity Savings, Vigente a partir del 24 de agosto de 2020
- Cambios a las opciones para evitar el cargo mensual por servicio para la cuenta Everyday Checking, Vigente a partir del 1 de agosto de 2020
- Actualizaciones de Cheques de caja y Giro postal, Vigente a partir del 1 de agosto de 2020
- Retiro del Programa Greenhouse by Wells Fargo, Vigente a partir del 15 de julio de 2020
- Eliminación de los fondos de inversión colectiva de los programas Portfolio by Wells Fargo, Vigente a partir del 1 de enero de 2020
- Comisiones de WellsTrade, Vigente a partir del 9 de diciembre de 2019
- Transferencia de Préstamos Hipotecarios para Portfolio by Wells Fargo y para Cuentas de Cheques Preferred Checking, Vigente a partir del 1 de noviembre de 2019
- ¿El Banco vinculará automáticamente las cuentas elegibles para calificar para la opción de saldo combinado y así evitar el cargo mensual por servicio?, Vigente a partir del 9 de septiembre de 2019
- Mejora al Límite de Sobregiros de Cortesía de \$5, Vigente a partir del 19 de agosto de 2019

Suplementos del Contrato de la Cuenta de Depósito

- Retiro del Programa Greenhouse by Wells Fargo, Vigente a partir del 15 de julio de 2020
- Cambios a la Política de Disponibilidad de Fondos, Vigente a partir del 20 de junio de 2020
- Orden de registro, Vigente a partir del 1 de junio de 2020
- ¿Está su operador inalámbrico autorizado para proporcionar información para ayudar a verificar su identidad?, Vigente a partir del 31 de diciembre de 2019
- Cambios en el período de estado de cuenta para cuentas que no son IRA, cuentas de cheques y cuentas de ahorros. Vigente a partir del 1 de diciembre de 2019
- Tipo de Cambio Aplicable y Depósitos de Partidas Extranjeras, Vigente a partir del 19 de agosto de 2019
- ATM de Wells Fargo en modo de Servicio Asistido, Vigente a partir del 19 de agosto de 2019
- Mejora al Límite de Sobregiros de Cortesía de \$5, Vigente a partir del 19 de agosto de 2019

Suplemento del folleto Una guía de los cargos comunes de tu cuenta de cheques

Este documento incluye la versión autorizada en inglés de cada suplemento enumerado.

This document includes the official English version of each listed addenda.

AVISO IMPORTANTE: El idioma que regirá nuestra relación con usted es el inglés. Para su conveniencia, podremos traducir a otro idioma algunos formularios, declaraciones informativas y anuncios publicitarios. Si existe una discrepancia entre nuestros materiales en idioma inglés y nuestros materiales traducidos, la versión en inglés prevalecerá sobre la traducción.

Suplementos del Programa de Cargos e Información de la Cuenta al Consumidor

Estos Suplementos cambian el *Programa de Cargos e Información de la Cuenta al Consumidor* (“Programa”) y usan los mismos términos que se encuentran ahí. Si bien estos Suplementos abarcan los detalles de cuentas específicas y/o servicios relacionados, todos los demás aspectos del Programa siguen siendo los mismos. Si hubiera un conflicto entre estos Suplementos y el Programa, estos Suplementos prevalecerán.

Cuenta Wells Fargo Clear Access Banking, Vigente a partir del 24 de agosto de 2020

Todas las referencias a la “Cuenta de Cheques Wells Fargo Opportunity Checking®”, y la “Cuenta de Cheques Wells Fargo Teen CheckingSM” se suprimen.

En la sección del Programa titulada “Cuentas de cheques,” se agrega lo siguiente:

Cuenta Wells Fargo Clear Access BankingSM

Cuenta de cheques diseñada para

Los clientes que no giran cheques y que desean ayuda para administrar su dinero sin incurrir en cargos por sobregiro o cargos por fondos insuficientes.

Cargo mensual por servicio¹

\$5

Opciones para evitar el cargo mensual por servicio

El titular principal de la cuenta tiene entre 13 y 24 años de edad*

Depósito inicial mínimo

\$25

Intereses

No se aplica

Protección contra Sobregiros opcional disponible

No

Información de Páginas Adicionales

La Cuenta Clear Access Banking es una cuenta de cheques sin cheques diseñada para ayudarle a administrar sus finanzas con confianza y acceder a su dinero sin cargos por sobregiro o cargos por fondos insuficientes.

Con una Cuenta Clear Access Banking, usted puede usar la Banca por Internet Wells Fargo Online para enviar y recibir dinero, pagar cuentas con el Servicio de Pago de Cuentas (Bill Pay) y realizar compras usando su billetera digital o su Tarjeta de Débito de Wells Fargo.

¿Cuáles son las características únicas de la Cuenta Clear Access Banking?

- Sin cheques
- Sin cargos por sobregiro o por fondos insuficientes (NSF, por sus siglas en inglés)
- Sin Protección contra Sobregiros Opcional ni Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito

¿Quién puede abrir una Cuenta Clear Access Banking?

- Los clientes que tengan entre 13 y 16 años de edad pueden abrir la cuenta con un cotitular adulto
- Los clientes mayores de 17 años pueden abrir la cuenta ya sea en forma individual o como una cuenta de titularidad conjunta

¿Qué es una cuenta de cheques sin cheques?

- Una cuenta de cheques sin cheques es una cuenta en la que usted no puede girar cheques contra la cuenta (incluidos los cheques personales solicitados a un tercero).
 - Los cheques girados contra esta cuenta se devolverán sin pagar, incluso si hay suficiente dinero en la cuenta para cubrir el pago.
 - Esto incluye cuando un beneficiario o un comerciante usan su número de cuenta y su número de ruta para procesar un pago en forma de cheque. Por favor consulte con el beneficiario o el comerciante para asegurarse de que no procesen su pago en forma de cheque.
 - El beneficiario o el comerciante podrían cobrarle un cargo por un cheque devuelto.
- Las referencias en el Contrato de la Cuenta de Depósito y el Programa relacionadas con las capacidades de girar cheques no se aplican a las cuentas Clear Access Banking.

Si deseo inscribirme para depósito directo y mi empleador me pidiera un cheque anulado, ¿qué puedo hacer?

Puede completar un formulario de depósito directo y/o proporcionarle a su empleador su número de cuenta y el número de ruta de su Cuenta Clear Access Banking.

¿Qué ajustes respecto a los sobregiros se aplican a mi Cuenta Clear Access Banking?

Nuestra cobertura para sobregiros estándar no se aplica a las cuentas Clear Access Banking, y usted no puede solicitar que se agregue a su cuenta. Con una Cuenta Clear Access Banking, si no tiene fondos disponibles en su cuenta en el momento de la transacción, nosotros:

- Devolveremos determinados pagos (como los pagos realizados a través de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) sin pagar.
- No autorizaremos transacciones realizadas en ATM y transacciones cotidianas (por única vez) realizadas con tarjeta de débito en concepto de sobregiro.
- No autorizaremos otras transacciones (tales como transacciones recurrentes realizadas con tarjeta de débito o transacciones del Servicio de Pago de Cuentas [Bill Pay]) en concepto de sobregiro.

No cobraremos cargos por fondos insuficientes (NSF) si devolvemos o rechazamos una solicitud de autorización de una partida. Sin embargo, es posible que los beneficiarios o los comercios aún apliquen un cargo. Otros servicios de sobregiros opcionales, como la Protección contra Sobregiros y el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito, tampoco están disponibles en esta cuenta. Las referencias en el Contrato de la Cuenta de Depósito y el Programa relacionadas con la cobertura para sobregiros estándar, la Protección contra Sobregiros y el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito, incluidos los cargos por sobregiro y por fondos insuficientes (NSF) asociados, no son aplicables a las cuentas Clear Access Banking.

¿Puede mi cuenta tener un saldo negativo?

Sí, es posible que su cuenta pueda tener un saldo negativo. Por lo general, si usted no tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrir una transacción, no autorizaremos transacciones nuevas, como, por ejemplo, retiros en ATM, compras con tarjeta de débito o transacciones recurrentes realizadas con tarjeta de débito. Sin embargo, si previamente autorizamos una transacción cuando su cuenta tenía fondos suficientes y la transacción luego se nos presenta para su pago cuando usted ya no tiene fondos disponibles suficientes, la transacción podría crear un saldo negativo cuando se registre en la cuenta. Por ejemplo, esto puede ocurrir si agrega una propina a una transacción con tarjeta de débito después de que el comerciante nos haya enviado el monto original para su autorización o si una partida depositada se devuelve sin pagar después de que hayamos realizado el abono en su cuenta. Si esto ocurre, no se le cobrará un cargo por sobregiro, pero deberá pagar con prontitud el saldo negativo.

¿Qué sucede si tengo una cuenta que tiene disponibles cheques y servicios de sobregiro y la convierto en una Cuenta Clear Access Banking?

- Cheques: Si usted convierte otra cuenta que tiene la capacidad de girar cheques, el (los) cheque(s) pendiente(s) presentado(s) en la nueva Cuenta Clear Access Banking en la fecha de la conversión o después de esa fecha, será(n) devuelto(s) sin pagar y el beneficiario podría cobrar cargos adicionales cuando se devuelva el cheque. Antes de realizar la conversión a la Cuenta Clear Access Banking, por favor asegúrese de que los cheques pendientes hayan sido pagados y/o que usted haya hecho otros arreglos con el (los) beneficiario(s) por los cheques que haya girado.
- Servicios para Sobregiros: Si anteriormente tenía una cuenta que incluía nuestra cobertura para sobregiros estándar, esta se eliminará. Si tenía la Protección contra Sobregiros opcional o los Servicios para Sobregiros de Tarjeta de Débito vinculados a su cuenta, dichos servicios también se eliminarán.

¿Existen limitaciones adicionales en la cuenta?

- Para los clientes que no califican para nuestras cuentas de depósito estándar debido a su historial de crédito o antecedentes bancarios anteriores y recibieron un Aviso de Acción Adversa por Disponibilidad de Fondos como parte del proceso de solicitud de su nueva cuenta, igual podrán abrir o realizar la conversión en una Cuenta Clear Access Banking y aprovechar todas las mismas características y beneficios con las siguientes excepciones:
 - Durante los primeros 365 días a partir de la fecha de apertura de su nueva cuenta, o desde la fecha de apertura de la cuenta convertida, lo que sea menor, no podrá realizar la conversión en ninguna otra cuenta de Wells Fargo. Después de transcurrido el período de 365 días, podrá realizar la conversión en cualquier cuenta de cheques de Wells Fargo ofrecida en ese momento.

¹ Eximiremos el pago del cargo mensual por servicio durante cada período correspondiente a los cargos que termine en el transcurso de los primeros 64 días siguientes a la apertura de la cuenta.

* El titular principal de la cuenta es una persona que tiene la responsabilidad fiscal en lo que respecta a la cuenta. Cuando el titular de la cuenta cumpla 25 años de edad, la cuenta será automáticamente sujeta al cargo mensual por servicio vigente en ese momento. Según el tipo de cuenta que usted tenga podría haber otras opciones para evitar el cargo mensual por servicio. Si se realizan cambios en el titular principal de una Cuenta de Cheques Everyday Checking o Cuenta Clear Access Banking existentes, podría demorar hasta 45 días después del cambio para evitar el cargo mensual por servicio usando esta opción.

Actualizaciones a la Cuenta de Ahorros Opportunity Savings, Vigente a partir del 24 de agosto de 2020

En la sección del Programa titulada “Cuentas de ahorros”, se suprime la subsección titulada “Información adicional — Cuenta de Ahorros Wells Fargo Opportunity Savings”, y se reemplaza con lo siguiente:

Información adicional — Cuenta de Ahorros Wells Fargo Opportunity Savings

Usted no puede convertir su Cuenta de Ahorros Opportunity Savings en otro tipo de cuenta de depósito o cuenta prepagada.

Disponibilidad de fondos y cobro de cheques

- Se aplican reglas adicionales sobre la disponibilidad de fondos para esta cuenta de ahorros. Por favor consulte el Contrato para ver estas reglas.
- Solo puede cobrar cheques librados contra Wells Fargo o sus filiales. Puede depositar cheques librados contra cualquier institución financiera.

¿Se pueden hacer transferencias de banco a banco desde la Cuenta de Ahorros Opportunity Savings?

No se pueden hacer transferencias de banco a banco desde esta cuenta.

Cambios a las opciones para evitar el cargo mensual por servicio para la cuenta Everyday Checking, Vigente a partir del 1 de agosto de 2020

En la sección del Programa titulada “Cuentas de cheques”, bajo la cuenta “Cuenta de Cheques Everyday Checking”, se agrega el siguiente texto a la subsección actual titulada “Opciones para evitar el cargo mensual por servicio”:

Vigente a partir del período correspondiente a los cargos que comienza después del 8 de octubre de 2020, la opción para evitar el cargo mensual por servicio de \$10 realizando 10 o más transacciones con tarjeta de débito registradas ya no estará disponible, y la opción del saldo diario mínimo se reducirá a \$500. Una vez que estos cambios sean vigentes, el cargo mensual por servicio se puede evitar si cumple con uno de los siguientes requisitos en cada período correspondiente a los cargos¹:

- \$500 en saldo diario mínimo
- \$500 o más en depósitos directos totales que califican⁴

- \$Vinculándola a una Tarjeta ATM Wells Fargo Campus o Tarjeta de Débito Wells Fargo Campus⁵
- \$El titular principal de la cuenta tiene entre 17 y 24 años de edad*

Para los períodos correspondientes a los cargos que terminan el 9 de noviembre de 2020 o después de esa fecha, se le cobrará el cargo mensual por servicio si usted no cumple con una de las opciones modificadas mencionadas anteriormente en cada período correspondiente a los cargos.

* El titular principal de la cuenta es una persona que tiene la responsabilidad fiscal en lo que respecta a la cuenta. Cuando el titular de la cuenta cumpla 25 años de edad, la cuenta será automáticamente sujeta al cargo mensual por servicio vigente en ese momento, a menos que usted cumpla con una de las otras opciones para evitar el cargo mensual por servicio

¹ Eximiremos el pago del cargo mensual por servicio durante cada período correspondiente a los cargos que termine en el transcurso de los primeros 64 días siguientes a la apertura de la cuenta para permitirle cumplir con los requisitos para evitar el cargo mensual por servicio.

⁴ Un depósito directo que califica es un depósito directo de su sueldo, pensión, ingresos del Seguro Social, u otros ingresos mensuales regulares, depositados electrónicamente a través de la red de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) en esta cuenta de cheques por su empleador o una agencia externa. Las transferencias de una cuenta a otra, los depósitos por banca móvil, o los depósitos realizados en una sucursal bancaria o ATM no califican como depósito directo. Si en algún momento el depósito directo se suspende, examinaremos los 65 días anteriores para ver si cumplió con los requisitos del depósito directo antes de cobrar un cargo mensual por servicio.

⁵ Las tarjetas ATM Wells Fargo Campus y las tarjetas de Débito Wells Fargo Campus están disponibles para estudiantes, profesores y personal de instituciones de enseñanza superior y universidades que participan en el Programa Wells Fargo Campus CardSM. Consulte más detalles sobre las instituciones de enseñanza superior y universidades participantes con un representante bancario. Su cuenta de cheques recibirá una exención del cargo mensual por servicio dentro de los 45 días posteriores a la vinculación de su Tarjeta Campus a esa cuenta.

Actualizaciones de Cheques de caja y Giro postal, Vigente a partir del 1 de agosto de 2020

En la sección del Programa titulada “Portfolio by Wells Fargo”, bajo la subsección “Beneficios de Portfolio by Wells Fargo”, se suprime el beneficio “c.” y se reemplaza con lo siguiente:

c. Sin cargo por cheques de Wells Fargo Personal Wallet*, cheques de caja, y giros postales

* Los beneficios indicados con un asterisco se aplican solamente a la Cuenta de Cheques Wells Fargo Portfolio Checking principal dentro del Programa Portfolio by Wells Fargo.

En la sección del Programa titulada “Cargos por servicio”, se suprime el cargo respecto a “Cheques de caja” y se reemplaza con lo siguiente:

Cheques de caja \$10 cada uno

Un cheque de caja es un cheque librado contra el Banco y emitido por este, lo que significa que garantizamos que usted pueda cobrar el cheque. Usted puede usar un cheque de caja en lugar de un cheque personal. Usted puede solicitar cheques de caja por Internet o en persona en cualquier sucursal bancaria de Wells Fargo.

Se exime el cargo si usted tiene cualquier cuenta al Consumidor que califique que ofrece cheques de caja sin cargo como un beneficio de la cuenta.

En la sección del Programa titulada “Cargos por servicio”, se suprime el cargo respecto a “Giro postal” y se reemplaza con lo siguiente:

Giro postal \$5 por giro postal

Un instrumento de pago a través del cual el comprador ordena al Banco que pague una suma específica de dinero.

Se exime el cargo si usted tiene cualquier cuenta al Consumidor que califique que ofrece giros postales sin cargo como un beneficio de la cuenta.

Retiro del Programa Greenhouse by Wells Fargo, Vigente a partir del 15 de julio de 2020

Todas las referencias al “Programa GreenhouseSM by Wells Fargo”, la “Cuenta de Reserva Greenhouse Set Aside Account”, y la “Cuenta de Gastos Greenhouse Spending Account” se suprimen.

Eliminación de los fondos de inversión colectiva de los programas Portfolio by Wells Fargo, Vigente a partir del 1 de enero de 2020

En la sección del Programa titulada “Portfolio by Wells Fargo”, bajo la subsección titulada “¿Qué cuentas no pueden vincularse a su Programa Portfolio by Wells Fargo?”, se agrega el punto siguiente:

- Cuentas de Fondos Wells Fargo Funds (que son cuentas de fondo de inversión colectiva directas)*

* Los Fondos Wells Fargo Funds son fondos de inversión colectiva y constituyen entidades legales independientes de Wells Fargo Bank y de cualquier entidad de Wells Fargo & Company. Wells Fargo Funds Management, LLC, una subsidiaria en propiedad absoluta de Wells Fargo & Company, presta servicios de asesoría y administración de inversiones para los Fondos Wells Fargo Funds.

Comisiones de WellsTrade, Vigente a partir del 9 de diciembre de 2019

En la sección del Programa titulada “Portfolio by Wells Fargo”, bajo la subsección titulada “Beneficios de Portfolio by Wells Fargo”, se suprime el beneficio “k. Comisiones más bajas por la compraventa de acciones por Internet y con el servicio telefónico automatizado para una Cuenta de Wells Fargo Advisors® WellsTrade® vinculada^{7,8}”.

Transferencia de Préstamos Hipotecarios para Portfolio by Wells Fargo y para Cuentas de Cheques Preferred Checking, Vigente a partir del 1 de noviembre de 2019

En la sección del Programa titulada “Portfolio by Wells Fargo®”, bajo la tabla “Cuentas que califican y opciones de estado de cuenta” en la página 13, se suprimen la sección titulada “Cuentas de crédito – Todas las cuentas de crédito están sujetas a calificación” y las notas de pie correspondientes, y se reemplazan con lo siguiente:

| | Estado de cuenta detallado | Estado de cuenta resumido |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Cuentas de crédito – Todas las cuentas de crédito están sujetas a calificación | | |
| Préstamos y líneas de crédito que califican (Para determinados préstamos garantizados por la vivienda, solo el 10% del saldo pendiente se computa como parte del saldo final del estado de cuenta que califica de Portfolio by Wells Fargo). | | √ |
| Préstamos Hipotecarios Wells Fargo Home Mortgage elegibles (10% del saldo) ^{7,8,9} | | √ |
| Cuentas de tarjeta de crédito | | √ |
| Línea de Crédito Secured PrimeLine® | | √ |

⁷ Sujeto a calificaciones crediticias.

⁸ Si usted refinancia con otro prestamista su cuenta hipotecaria vinculada, nosotros desvincularemos su préstamo hipotecario original de su programa Portfolio by Wells Fargo y ya no se computará como parte de sus saldos finales del estado de cuenta que califican de Portfolio by Wells Fargo. Si usted refinancia su préstamo hipotecario con Wells Fargo Home Mortgage®, podrá volver a vincular su nuevo préstamo hipotecario, de ser elegible, a su programa Portfolio by Wells Fargo. Una vez que el proceso de refinanciamiento se haya completado, por favor comuníquese con su representante bancario o inicie sesión en la Banca por Internet Wells Fargo Online para asegurarse de que su nuevo préstamo hipotecario se haya vuelto a vincular. Por favor tenga en cuenta que no podemos vincular automáticamente su Préstamo Hipotecario de Wells Fargo Home Mortgage refinanciado a menos que los titulares tanto de la cuenta de cheques principal de Portfolio by Wells Fargo y del préstamo hipotecario sean los mismos. Vincular su nuevo préstamo hipotecario a su programa Portfolio by Wells Fargo podría demorar varias semanas.

⁹ Si vendemos o transferimos su préstamo hipotecario vinculado, o la administración de dicho préstamo hipotecario, desvincularemos el préstamo hipotecario de su programa Portfolio by Wells Fargo y ya no se computará como parte de su saldo final del estado de cuenta que califica de Portfolio by Wells Fargo.

En la sección del Programa titulada “Portfolio by Wells Fargo”, se agrega lo siguiente:

¿Qué sucede si una cuenta deja de ser elegible para permanecer vinculada a su programa Portfolio by Wells Fargo?

Wells Fargo podrá vender, transferir o tomar otras medidas con una cuenta vinculada a su programa Portfolio by Wells Fargo, lo cual provocarán que la cuenta vinculada deje de ser elegible para permanecer vinculada; por lo tanto la desvincularemos. Por ejemplo, podremos vender o transferir un préstamo hipotecario vinculado, o la administración de dicho préstamo hipotecario a otra compañía. Al desvincular una cuenta, es posible que se pierdan todas las características o los beneficios relacionados con la cuenta debido a que ya no estén vinculados a su programa Portfolio by Wells Fargo. Además, el saldo de la cuenta desvinculada dejará de contribuir al saldo final del estado de cuenta de calificación, lo cual se usa para determinar el cargo mensual por servicio de Portfolio by Wells Fargo y para obtener otros beneficios.

En la sección del Programa titulada “Cuentas de cheques”, bajo la cuenta “Cuenta de Cheques Preferred Checking”, se suprimen la sección titulada “Opciones para evitar el cargo mensual por servicio” y las notas de pie correspondientes, y se reemplazan con lo siguiente:

Opciones para evitar el cargo mensual por servicio

Evite el cargo cumpliendo con uno de los siguientes requisitos en cada período correspondiente a los cargos¹:

- Manteniendo \$10,000 o más en saldos de depósito combinados²
- Manteniendo \$1,000 o más en depósitos directos totales que califican⁴
- Vinculando su Préstamo Hipotecario Wells Fargo Home Mortgage elegible a esta cuenta^{6,7}

¹ Eximiremos el pago del cargo mensual por servicio durante cada período correspondiente a los cargos que termine en el transcurso de los primeros 64 días siguientes a la apertura de la cuenta para permitirle cumplir con los requisitos para evitar el cargo mensual por servicio.

² Incluye las cuentas de cheques y cuentas de ahorros al consumidor vinculadas, cuentas a plazo (CD) y cuentas para la jubilación aseguradas por la FDIC.

⁴ Un depósito directo que califica es un depósito directo de su sueldo, pensión, ingresos del Seguro Social, u otros ingresos mensuales regulares, depositados electrónicamente a través de la red de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) en esta cuenta de cheques por su empleador o una agencia externa. Las transferencias de una cuenta a otra, los depósitos por banca móvil, los depósitos realizados en una sucursal bancaria o ATM no califican como depósito directo. Si en algún momento el depósito directo se suspende, examinaremos los 65 días anteriores para ver si cumplió con los requisitos del depósito directo antes de cobrar un cargo mensual por servicio.

⁶ Si vendemos o transferimos su préstamo hipotecario vinculado, o la administración de dicho préstamo hipotecario, nosotros desvincularemos el préstamo hipotecario de su Cuenta de Cheques Preferred Checking y ya no podrá usarse para evitar el cargo mensual por servicio.

⁷ Si usted refinancia con otro prestamista su cuenta hipotecaria vinculada, nosotros desvincularemos su préstamo hipotecario original de su Cuenta de Cheques Preferred Checking y dejará de usarse para evitar el cargo mensual por servicio. Si usted refinancia su préstamo hipotecario con Wells Fargo Home Mortgage®, podrá volver a vincular su nuevo préstamo hipotecario, de ser elegible, a su Cuenta de Cheques Preferred Checking. Una vez que el proceso de refinanciamiento se haya completado, por favor comuníquese con su representante bancario para asegurarse de que su nuevo préstamo hipotecario se haya vuelto a vincular. Vincular su nuevo préstamo hipotecario a su Cuenta de Cheques Preferred Checking podría demorar varias semanas.

En la sección del Programa titulada “Cuentas de cheques”, se agrega lo siguiente:

Detalles adiciones - Cuenta de Cheques Preferred Checking

Wells Fargo podrá vender, transferir o tomar otras medidas con una cuenta vinculada a su Cuenta de Cheques Preferred Checking, lo cual provocarán que la cuenta vinculada deje de ser elegible y quede desvinculada. Por ejemplo, podremos vender o transferir un préstamo hipotecario vinculado, o la administración de dicho préstamo hipotecario a otra compañía. Una vez realizada la transferencia y desvinculación, el préstamo hipotecario dejará de ser elegible para evitar el cargo mensual por servicio de la Cuenta de Cheques Preferred Checking. La Cuenta de Cheques Preferred Checking estará sujeta al cargo mensual por servicio vigente en ese momento, a menos que usted cumpla con una de las otras opciones para evitar el cargo mensual por servicio.

¿El Banco vinculará automáticamente las cuentas elegibles para calificar para la opción de saldo combinado y así evitar el cargo mensual por servicio?, Vigente a partir del 9 de septiembre de 2019

En la sección del Programa titulada “Cuentas de cheques”, bajo la subsección titulada “Información adicional — Cuentas de cheques” se agrega lo siguiente:

¿El Banco vinculará automáticamente las cuentas elegibles para calificar para la opción de saldo combinado y así evitar el cargo mensual por servicio?

Sí. Las cuentas elegibles para ser vinculadas (como por ejemplo cuentas de cheques, cuentas de ahorros, cuentas a plazo [CD]) que tengan los mismos titulares que la cuenta de cheques con la opción de saldo combinado para evitar el cargo mensual por servicio se vincularán automáticamente.

Las cuentas que tengan diferentes titulares que los de su cuenta de cheques, o las cuentas que pertenezcan únicamente a otros miembros de su unidad familiar, no se vincularán automáticamente a su cuenta de cheques con saldo combinado. Usted puede vincular otras cuentas elegibles hablando con un representante bancario.

Mejora al Límite de Sobregiros de Cortesía de \$5, Vigente a partir del 19 de agosto de 2019

En la sección del Programa titulada “Cargos por servicio”, bajo la subsección titulada “Sobregiro (OD), Partidas devueltas (fondos insuficientes/NSF)”, se suprime el primer párrafo y se reemplaza con lo siguiente:

Podremos aplicar un cargo por sobregiro por toda partida que paguemos en concepto de sobregiro, y podremos aplicar un cargo por partida devuelta por toda partida devuelta sin pagar. Limitamos nuestros cargos por sobregiro y/o por partida devuelta a tres (3) por día laborable. No aplicaremos ningún cargo por sobregiro ni cargo por Fondos Insuficientes/NSF (NSF, por sus siglas en inglés) sobre las partidas de \$5 o menos. Si tanto el saldo diario final de su cuenta como su saldo disponible están sobregirados en \$5 o menos después de que hayamos procesado todas sus transacciones, no se aplicará ningún cargo por sobregiro sobre las partidas. No se aplicará ningún cargo por sobregiro sobre transacciones realizadas en ATM y transacciones cotidianas (por única vez) realizadas con tarjeta de débito a menos que el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito sea agregado a su cuenta.

Consumer Account Fee And Information Schedule Addenda

These Addenda change the *Consumer Account Fee and Information Schedule* (“Schedule”) and use the same terms you will find there. While these Addenda address details for specific accounts and/or related services, all other aspects of the Schedule remain the same. If there is a conflict between these Addenda and the Schedule, these Addenda will control.

Clear Access Banking, Effective August 24, 2020

All references to “Wells Fargo Opportunity Checking® Account” and “Wells Fargo Teen CheckingSM Account” are deleted.

In the section of the Schedule titled “Checking accounts,” the following is added:

Wells Fargo Clear Access BankingSM Account

Checking Designed For

Customers who do not write checks and want help managing their money without incurring overdraft fees or non-sufficient funds fees

Monthly service fee¹

\$5

Options to avoid the monthly service fee

Primary account owner is 13 through 24 years old*

Minimum opening deposit

\$25

Interest

Not applicable

Optional Overdraft Protection Available

No

Additional Pages Information

The Clear Access Banking account is a checkless checking account designed to help you manage your finances with confidence and access your money without overdraft fees or non-sufficient funds fees.

With Clear Access Banking you can use Wells Fargo Online to send and receive money, pay bills with Bill Pay, and make purchases using your digital wallet or Wells Fargo Debit Card.

What are the unique features of the Clear Access Banking account?

- No checks
- No Overdraft or Non-Sufficient Funds (NSF) fees
- No Optional Overdraft Protection or Debit Card Overdraft Service

Who can open a Clear Access Banking account?

- Customers between 13 and 16 years old can open the account with an adult co-owner
- Customers who are 17+ years old can open the account either individually or as a joint account

What is a checkless checking account?

- A checkless checking account is an account in which you cannot write checks drawn on the account (including personal checks ordered from a third party).
 - Any checks written on this account will be returned unpaid, even if there is enough money in the account to cover the payment.
 - This includes when a payee or merchant uses your account number and routing number to process a payment as a check. Please inquire with the payee or merchant to make sure they do not process your payment as a check.
 - The payee or merchant may charge you a fee for a returned check.
- References in the Deposit Account Agreement and Schedule to check writing capabilities are not applicable to Clear Access Banking accounts.

If I want to sign up for direct deposit and my employer asked for a voided check what can I do?

You can fill out a direct deposit form and/or provide your employer with your Clear Access Banking account number and routing number.

What overdraft settings apply to my Clear Access Banking account?

Our standard overdraft coverage does not apply to Clear Access Banking accounts, and you cannot request that it be added to your account. With Clear Access Banking, if you do not have available funds in your account at the time of a transaction, we will:

- Return certain payments (such as ACH payments) unpaid.
- Not authorize ATM and everyday (one-time) debit card transactions into overdraft.
- Not authorize other transactions (such as recurring debit card transactions or Bill Pay transactions) into overdraft.

We will not assess non-sufficient funds (NSF) fees if we return or decline to authorize an item. However, payees or merchants may still assess a fee. Other optional overdraft services, such as Overdraft Protection and Debit Card Overdraft Service, are also not available on this account. References in the Deposit Account Agreement and Schedule to standard overdraft coverage, Overdraft Protection, and Debit Card Overdraft Service, including associated overdraft and non-sufficient funds (NSF) fees, are not applicable to Clear Access Banking accounts.

Can my account have a negative balance?

Yes, it is possible that your account can have a negative balance. Generally, if you do not have enough money in your account to cover a transaction, we will not authorize new transactions such as ATM withdrawals, debit card purchases, or recurring debit card transactions. However, if we previously authorized a transaction when your account had sufficient funds and the transaction is later presented to us for payment when you no longer have sufficient available funds, the transaction may create a negative balance when it posts to the account. For example, this can occur if you add a tip to a debit card transaction after the merchant has submitted the original amount to us for authorization or if a deposited item is returned unpaid after we have credited your account. If this occurs, you will not be assessed an overdraft fee, but you must promptly repay the negative balance.

What happens if I convert to a Clear Access Banking account from an account that has checks and overdraft services available?

- Checks: If you convert from another account with check writing ability, any outstanding check(s) presented on the new Clear Access Banking account on or after the date of conversion will be returned unpaid and the payee may charge additional fees when the check is returned. Please make sure prior to converting to the Clear Access Banking account that any outstanding checks have been paid and/or you have made different arrangements with the payee(s) for the checks you have written.
- Overdraft Services: If you previously had an account that included our standard overdraft coverage, it will be removed. If you had optional Overdraft Protection or Debit Card Overdraft Services linked to your account, those services will also be removed.

Are there any additional account limitations?

- For customers who do not qualify for our standard deposit accounts due to past credit or banking history and received the Funds Availability Adverse Action Notice as a part of their new account application process you can still open or convert into a Clear Access Banking account and take advantage of all the same features and benefits with the following exceptions:
 - For the first 365 days from the date your new account was opened, or from the date the account you are converting from was opened, whichever is lesser, you will not be able to convert into any other Wells Fargo account. After the 365-day period has elapsed, you can convert into any Wells Fargo checking account offered at that time.

¹ We will waive the monthly service fee for each fee period ending within the first 64 days of opening the account.

* Primary account owner is an individual who has tax responsibility for the account. On the primary account owner's 25th birthday, the account will automatically be subject to the then current monthly service fee. Depending on the type of account you have there may be other options to avoid the monthly service fee. If changes are made to the primary owner of an existing Everyday Checking or Clear Access Banking account, it may take up to 45 days after the change is made to avoid the monthly service fee using this option.

Updates to Opportunity Savings, Effective August 24, 2020

In the section of the Schedule titled “Savings accounts,” the subsection titled “Additional information – Wells Fargo Opportunity Savings Account,” is deleted and replaced with the following:

Additional information — Wells Fargo Opportunity Savings Account

You cannot convert your Opportunity Savings account to another type of deposit or prepaid account.

Funds availability and check cashing

- Additional rules for funds availability are applicable for this savings account. Please see the Agreement for these rules.
- You can only cash checks drawn on Wells Fargo or its affiliates. You can deposit checks drawn on any financial institution.

Can you make bank-to-bank transfers from Opportunity Savings?

Bank-to-bank transfers cannot be made from this account.

Change in options to avoid the monthly service fees for Everyday Checking, Effective August 1, 2020

In the section of the Schedule titled “Checking accounts,” under account “Everyday Checking Account,” the following language is added to the current subsection titled “Options to avoid the monthly service fee”:

Effective with the fee period beginning after October 8, 2020, the option to avoid the \$10 monthly service fee with 10 or more posted debit card transactions will no longer be available, and the minimum daily balance option will be lowered to \$500. Once these changes are effective, the monthly service fee can be avoided with one of the following options each fee period¹:

- \$500 minimum daily balance
- \$500 or more in total qualifying direct deposits⁴
- Linked to a Wells Fargo Campus ATM or Campus Debit Card⁵
- Primary account owner is 17 through 24 years old*

For fee periods ending on or after November 9, 2020, if you do not meet one of the revised options above each fee period, the monthly service fee will be charged.

* Primary account owner is an individual that has tax responsibility for the account. On the primary account owner's 25th birthday, the account will automatically be subject to the then current monthly service fee unless you meet one of the other options to avoid the monthly service fee.

¹ We will waive the monthly service fee for each fee period ending within the first 64 days of opening the account to allow you to meet the requirements to avoid the monthly service fee.

⁴ A qualifying direct deposit is a direct deposit of your salary, pension, Social Security, or other regular monthly income electronically deposited through the Automated Clearing House (ACH) network to this checking account by your employer or an outside agency. Transfers from one account to another, mobile deposits, deposits made at a banking location, or ATM do not qualify as a direct deposit. If at any time the direct deposit discontinues, we will look back 65 days to see if you met the direct deposit requirements before a monthly service fee is charged.

⁵ Wells Fargo Campus ATM and Campus Debit Cards are available for students, faculty and staff of colleges and universities that participate in the Wells Fargo Campus CardSM program. Ask a banker for additional details about participating colleges and universities. Your checking account will receive a monthly service fee waiver within 45 days of linking your Campus Card to that account.

Updates to Cashier's Checks and Money Orders, Effective August 1, 2020

In the section of the Schedule titled "Portfolio by Wells Fargo," under subsection titled "Portfolio by Wells Fargo benefits," benefit "c." is deleted and replaced with the following:

c. No fee for Wells Fargo Personal Wallet checks*, cashier's checks, and money orders

* Benefits noted with an asterisk apply only to the primary Wells Fargo Portfolio Checking account within the Portfolio by Wells Fargo program.

In the section of the Schedule titled "Service fees," the "Cashier's check" fee is deleted and replaced with the following:

Cashier's check \$10 each

A cashier's check is a check drawn on and issued by the Bank, which means we guarantee that you can cash the check. You can use a cashier's check in place of a personal check. You can order cashier's checks online or in person at any Wells Fargo Banking Location.

Fee is waived if you have any qualified Consumer account that offers no fee cashier's checks as an account benefit.

In the section of the Schedule titled "Service fees," the "Money order" fee is deleted and replaced with the following:

Money order \$5 per money order

A payment instrument through which the purchaser orders the Bank to pay a specific sum of money.

Fee is waived if you have any qualified Consumer account that offers no fee money orders as an account benefit.

Retirement of Greenhouse by Wells Fargo Program, Effective July 15, 2020

All references to "GreenhouseSM by Wells Fargo Program," "Greenhouse Set Aside Account," and "Greenhouse Spending Account" are deleted.

Removal of mutual funds from Portfolio by Wells Fargo programs, Effective January 1, 2020

In the section of the Schedule titled "Portfolio by Wells Fargo," under subsection titled "What accounts cannot be linked to your Portfolio by Wells Fargo program?" the following bullet is added:

- Wells Fargo Funds accounts (which are direct mutual fund accounts)*

*The Wells Fargo Funds are mutual funds and are separate legal entities from Wells Fargo Bank and any Wells Fargo & Company entity. Wells Fargo Funds Management, LLC, a wholly owned subsidiary of Wells Fargo & Company, provides investment advisory and administrative services for the Wells Fargo Funds.

WellsTrade Pricing, Effective December 9, 2019

In the section of the Schedule titled "Portfolio by Wells Fargo," under subsection titled "Portfolio by Wells Fargo benefits," the benefit "k. Lower online and automated telephone trading commissions for a linked Wells Fargo Advisors[®] WellsTrade[®] account^{7,8}" is deleted.

Portfolio by Wells Fargo and Preferred Checking Mortgage Transfer, Effective November 1, 2019

In the section of the Schedule titled "Portfolio by Wells Fargo[®]," under chart "Qualifying accounts & statement choices" on page 13, the section titled "Credit accounts – All credit accounts subject to qualification" and the corresponding footnotes, are deleted and replaced with the following:

| | Detailed statement | Summary statement |
|--|--------------------|-------------------|
| Credit accounts – All credit accounts subject to qualification | | |
| Qualifying loans and lines of credit (For certain home-secured loans, only 10% of the outstanding balance counts toward the Portfolio by Wells Fargo statement-ending qualifying balance.) | | √ |
| Eligible Wells Fargo Home Mortgage loans (10% of balance) ^{7,8,9} | | √ |
| Credit card accounts | | √ |
| Secured PrimeLine [®] line of credit | | √ |

⁷ Subject to credit qualifications.

⁸ If you refinance your linked mortgage account with another lender, we will de-link your original mortgage from your Portfolio by Wells Fargo program and it will no longer count toward your Portfolio by Wells Fargo statement-ending qualifying balances. If you refinance your mortgage with Wells Fargo Home Mortgage[®], if eligible you can re-link your new mortgage to your Portfolio by Wells Fargo program. Once your refinancing process is complete, please contact your banker or by signing on to Wells Fargo Online Banking to ensure your new mortgage is re-linked. Please note that we cannot automatically link your refinanced Wells Fargo Home Mortgage unless the owners on both the Portfolio by Wells Fargo primary checking account and the mortgage are the same. Linking your new mortgage to your Portfolio by Wells Fargo program may take several weeks.

⁹ If we sell or transfer your linked mortgage, or the servicing of that mortgage, we will de-link the mortgage from your Portfolio by Wells Fargo program and it will no longer count toward your Portfolio by Wells Fargo statement-ending qualifying balance.

In the section of the Schedule titled “Portfolio by Wells Fargo,” the following is added:

What happens if an account becomes ineligible to remain linked to your Portfolio by Wells Fargo program?

Wells Fargo may sell, transfer, or take other actions with an account linked to your Portfolio by Wells Fargo program which will cause the linked account to become ineligible to remain linked; therefore we will de-link it. For example, we may sell or transfer a linked mortgage, or the servicing of that mortgage to another company. Upon de-linking an account, any features or benefits related to the account due to linkage to your Portfolio by Wells Fargo program may be lost. In addition, the balance of the de-linked account will no longer contribute to the statement-ending qualification balance which is used to determine the Portfolio by Wells Fargo monthly service fee and obtain other benefits.

In the section of the Schedule titled “Checking accounts,” under account “Preferred Checking Account,” the section titled “Options to avoid the monthly service fee” and the corresponding footnotes, are deleted and replaced with the following:

Options to avoid the monthly service fee

Avoid the fee with one of the following each fee period¹:

- Maintain \$10,000 or more in combined deposit balances²
- \$1,000 or more in total qualifying direct deposits⁴
- Link your eligible Wells Fargo Home Mortgage to this account^{6,7}

¹ We will waive the monthly service fee for each fee period ending within the first 64 days of opening the account to allow you to meet the requirements to avoid the monthly service fee.

² Includes linked consumer checking and savings accounts, Time Accounts (CDs) and FDIC-insured Retirement accounts.

⁴ A qualifying direct deposit is a direct deposit of your salary, pension, Social Security, or other regular monthly income electronically deposited through the Automated Clearing House (ACH) network to this checking account by your employer or an outside agency.

Transfers from one account to another, mobile deposits, deposits made at a banking location, or ATM do not qualify as a direct deposit. If at any time the direct deposit discontinues, we will look back 65 days to see if you met the direct deposit requirements before a monthly service fee is charged.

⁶ If we sell or transfer your linked mortgage, or the servicing of that mortgage, we will de-link the mortgage from your Preferred Checking account, and it can no longer be used to avoid the monthly service fee.

⁷ If you refinance your linked mortgage account with another lender, we will de-link your original mortgage from your Preferred Checking account and it will no longer be used to avoid the monthly service fee. If you refinance your mortgage with Wells Fargo Home Mortgage®, if eligible you can re-link your new mortgage to your Preferred Checking account. Once your refinancing process is complete, please contact your banker to ensure your new mortgage is re-linked. Linking your new mortgage to your Preferred Checking account may take several weeks.

In the section of the Schedule titled “Checking accounts,” the following is added:

Additional details – Preferred Checking Account

Wells Fargo may sell, transfer, or take other actions with an account linked to your Preferred Checking account which cause the linked account to become ineligible and de-linked. For example, we may sell or transfer a linked mortgage, or the servicing of that mortgage to another company. Upon transfer and de-linking, the mortgage will no longer be eligible to avoid the Preferred Checking monthly service fee. The Preferred Checking account will be subject to the then current monthly service fee unless you meet one of the other options to avoid the monthly service fee.

Will the Bank automatically link eligible accounts to qualify for the combined balance option to avoid the monthly service fee?, Effective September 9, 2019

In the section of the Schedule titled “Checking accounts,” under subsection titled “Additional information – Checking accounts” the following is added:

Will the Bank automatically link eligible accounts to qualify for the combined balance option to avoid the monthly service fee?

Yes. Accounts eligible to be linked (for example checking, savings, Time Accounts (CDs)) that have the same owners as the checking account with the combined balance option to avoid the monthly service fee will be automatically linked.

Accounts that have different owners than your checking account or accounts owned solely by others in your household will not be automatically linked to your combined balance checking account. You may link other eligible accounts by speaking with a banker.

Enhancement to the \$5 Courtesy Overdraft Threshold, Effective August 19, 2019

In the section of the Schedule titled “Service fees,” under subsection titled “Overdraft (OD), Returned Items (Non-Sufficient Funds/NSF),” the first paragraph is deleted and replaced with the following:

We may assess an overdraft fee for any item we pay into overdraft, and we may assess a returned item fee for any item returned unpaid. We limit our overdraft and/or returned item fees to three per business day. We will not assess an overdraft or Non-Sufficient Funds/NSF fee on items of \$5 or less. If both your ending daily account balance and available balance are overdrawn by \$5 or less after we have processed all of your transactions, we will not assess an overdraft fee on the items. No overdraft fee will be assessed on ATM and every day (one-time) debit card transactions unless Debit Card Overdraft Service is added to your account.

Suplementos del Contrato de la Cuenta de Depósito

Estos Suplementos cambian el *Contrato de la Cuenta de Depósito* (“Contrato”) y usan los mismos términos que se encuentran ahí. Si bien estos Suplementos abarcan los detalles de cuentas específicas y/o servicios relacionados, todos los demás aspectos del Contrato siguen siendo los mismos. Si hubiera un conflicto entre estos Suplementos y el Contrato, estos Suplementos prevalecerán.

Retiro del Programa Greenhouse by Wells Fargo, Vigente a partir del 15 de julio de 2020

En la sección del Contrato titulada “Saldo disponible, orden de registro, y sobregiros”, bajo la pregunta “¿Qué es el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito?”, se suprime el último párrafo y se reemplaza con lo siguiente:

Usted puede agregar o eliminar el servicio en cualquier momento. El Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito no está disponible para determinadas cuentas, como las cuentas de Cheques Teen CheckingSM, cuentas de cheques Opportunity Checking®, cuentas IOLTA/RETA, cuentas para entidades gubernamentales, o cuentas de ahorros. El Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito es un servicio discrecional que puede ser eliminado por el Banco por una variedad de razones, incluyendo exceso de sobregiros o partidas devueltas, según lo determinado por el Banco.

En la sección del Contrato titulada “Tarjetas de débito y tarjetas ATM”, bajo la subsección titulada “Vinculación de cuentas para acceso con tarjeta y designación de la cuenta principal”, el último párrafo “Si se le ha emitido una tarjeta de débito como parte del uso de la app Greenhouse: Su tarjeta se vinculará a su cuenta de gastos Greenhouse Spending Account como la cuenta principal, y se vinculará a su cuenta de reserva Greenhouse Set Aside Account como la cuenta secundaria. Usted puede optar por vincular cuentas adicionales a su tarjeta en cualquier momento. Es importante mantener las cuentas Greenhouse abiertas y vinculadas como se describe anteriormente para que la app Greenhouse funcione correctamente”, se suprime.

Cambios a la Política de Disponibilidad de Fondos, Vigente a partir del 20 de junio de 2020

En la sección del Contrato titulada “Política de disponibilidad de fondos”, se suprimen las subsecciones tituladas “Es posible que se produzcan demoras mayores” y “Reglas especiales para cuentas nuevas” y se reemplazan con lo siguiente:

Es posible que se produzcan demoras mayores

En algunos casos, no pondremos a su disposición los primeros \$400 de los depósitos de cheques de un día laborable el día en que recibamos los depósitos. Además, en algunos casos, no pondremos a su disposición todos los fondos que usted deposite mediante cheque el primer día laborable siguiente al día de su depósito. Dependiendo del tipo de cheque que usted deposite, es posible que los fondos no estén disponibles hasta el segundo día laborable siguiente al día de su depósito. Sin embargo, los primeros \$225 de su depósito podrían estar disponibles el primer día laborable.

Salvo que se describa lo contrario en este párrafo, en caso de que no vayamos a poner a su disposición todos los fondos de su depósito en el día laborable del depósito o el primer día laborable siguiente al día del depósito, se lo notificaremos en el momento en que realice su depósito. También le informaremos cuándo estarán disponibles los fondos. Si su depósito no se realiza directamente a través de un empleado de Wells Fargo, o si decidimos tomar esta medida después de que usted se haya retirado del establecimiento, le enviaremos por correo el aviso a más tardar el primer día laborable siguiente al día en que recibamos su depósito. Si necesita los fondos de un depósito de inmediato, podrá preguntarnos cuándo estarán disponibles los fondos.

Asimismo, los fondos que usted deposita mediante cheque podrán ser objeto de un período de demora más prolongado en las siguientes circunstancias:

- Si consideramos que un cheque que usted deposita no se pagará
- Si deposita cheques por un total superior a \$5,525 en un mismo día cualquiera
- Si vuelve a depositar un cheque que ha sido devuelto sin pagar
- Si ha sobregirado su cuenta repetidamente en los últimos seis meses
- Si se produce una emergencia, como por ejemplo, una falla de las computadoras o los equipos de comunicaciones

Le notificaremos si demoramos su capacidad de retirar fondos por alguno de estos motivos, y le informaremos cuándo estarán disponibles los fondos. Los fondos generalmente estarán disponibles a más tardar el séptimo día laborable siguiente al día de su depósito.

Reglas especiales para cuentas nuevas

Si usted es un cliente nuevo, se aplicarán las siguientes reglas especiales durante los primeros 30 días en que su cuenta esté abierta. Los giros electrónicos entrantes, los depósitos directos electrónicos y el efectivo depositado por ventanilla y en un ATM de Wells Fargo estarán disponibles el día en que recibamos el depósito. Los fondos provenientes de sus depósitos de cheques estarán disponibles el día laborable siguiente al día en que recibamos los depósitos; ninguno de los fondos de los cheques depositados en un mismo día laborable están disponibles el mismo día en que recibimos los depósitos.

Si demoramos la disponibilidad de su depósito, podrán aplicarse las siguientes reglas especiales:

- Los primeros \$5,525 del total de los depósitos realizados un mismo día mediante cheques de caja, cheques certificados, cheques de cajero y cheques de viajero; cheques del gobierno federal, estatal y local; y giros del Servicio Postal de EE. UU. pagaderos a su nombre estarán disponibles el primer día laborable siguiente al día de su depósito.
- El monto que exceda \$5,525 y los fondos provenientes de todos los demás depósitos de cheques estarán disponibles el séptimo día laborable siguiente al día de su depósito. Sin embargo, los primeros \$225 del total del depósito de fondos de un mismo día provenientes de todos los demás depósitos de cheques podrían estar disponibles el primer día laborable siguiente al día de su depósito.

Le notificaremos si demoramos su capacidad de retirar fondos y le informaremos cuándo estarán disponibles los fondos.

Orden de registro, Vigente a partir del 1 de junio de 2020

En la sección del Contrato titulada “Saldo disponible, orden de registro y sobregiros”, bajo la pregunta “¿Cómo procesamos (registramos) transacciones en su cuenta?”, se suprime la subsección titulada “Luego, organizamos sus transacciones por categorías antes de procesarlas”, y se reemplaza con lo siguiente:

Luego, organizamos sus transacciones por categorías antes de procesarlas.

- En primer lugar, abonamos en su cuenta los depósitos, lo cual incluye depósitos en efectivo y de cheques y transferencias entrantes, recibidos antes de la hora de corte del lugar en que se haya realizado el depósito o la transferencia.
- Luego, procesamos los retiros/pagos que hayamos autorizado anteriormente y que no podemos devolver sin pagar, incluyendo compras con tarjeta de débito, retiros en ATM, transferencias entre cuentas, transacciones realizadas a través del Servicio de Pago de Cuentas por Internet (Bill Pay) y cheques cobrados ante cajeros. Si recibimos más de una de estas transacciones para el pago desde su cuenta, por lo general ordenaremos y pagaremos dichas transacciones de acuerdo con la fecha y la hora en que usted las haya realizado. Para una transacción con tarjeta de débito, si el comercio no solicita una autorización del Banco en el momento de la transacción o usted realizó la transacción más de 10 días laborables antes que la hayamos recibido para el pago, usaremos la fecha en que dicha transacción sea recibida para el pago desde su cuenta. Para algunas transacciones, tales como las transacciones realizadas a través del Servicio de Pago de Cuentas por Internet (Bill Pay) o cheques cobrados ante cajeros, la hora podrá ser asignada por nuestros sistemas y podrá variar de la hora en el que dicha transacción se llevó a cabo. Si existen múltiples transacciones con la misma hora se ordenarán y se pagarán del monto en dólares más bajo al más alto.
- Por último, usamos sus fondos restantes para pagar sus cheques y pagos automáticos realizados a través de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) previamente autorizados (como por ejemplo las cuentas que usted pague autorizando a un tercero a retirar fondos directamente de su cuenta). Si existe más de una de estos tipos de transacciones, se ordenarán de acuerdo con la fecha y la hora en que sean recibidas por nosotros. Si existen múltiples transacciones con la misma hora se ordenarán y se pagarán del monto en dólares más bajo al más alto.

¿Está su operador inalámbrico autorizado para proporcionar información para ayudar a verificar su identidad?, Vigente a partir del 31 de diciembre de 2019

En la sección del Contrato titulada “Derechos y responsabilidades”, se suprime la subsección titulada “¿Está su operador inalámbrico autorizado para proporcionar información para ayudar a verificar su identidad?” y se reemplaza con lo siguiente:

¿Está su operador inalámbrico autorizado para proporcionar información para ayudar a verificar su identidad?

Sí, y como parte de su relación de cuenta, podremos basarnos en esta información para ayudar a verificar su identidad. Usted comprende y conviene en que Wells Fargo podrá recopilar, usar y conservar información personal u otro tipo de información sobre usted o sobre su dispositivo conforme a las políticas de Wells Fargo o según lo requerido por la ley aplicable.

Usted autoriza a su operador inalámbrico a divulgar su número de teléfono móvil, nombre, dirección, correo electrónico, estado de red, tipo de cliente, función de cliente, tipo de facturación, identificadores de dispositivos móviles (IMSI e IMEI) y otros detalles sobre el (la) suscriptor(a) y del dispositivo, si están disponibles, a Wells Fargo y a los proveedores de servicio durante la vigencia de la relación comercial únicamente para fines de la verificación de su identidad y la prevención de fraude. Revise nuestra Política de Privacidad para conocer el tratamiento que les damos a sus datos. Usted declara que es el titular del número de teléfono móvil o que se le ha delegado la autoridad legal para actuar en nombre del suscriptor del servicio móvil para proporcionar este consentimiento.

Cambios en el período de estado de cuenta para cuentas que no son IRA, cuentas de cheques y cuentas de ahorros, Vigente a partir del 1 de diciembre de 2019

En la sección del Contrato titulada “Estados de cuenta y otra información sobre su cuenta de depósito”, se agrega la subsección siguiente:

Cambios en el período de estado de cuenta para cuentas de cheques y cuentas de ahorros que no son IRA

Podremos cambiar el período de estado de cuenta y el período mensual correspondiente a los cargos asignados a su cuenta sin previo aviso. Si su cuenta devenga intereses, estos cambios no afectarán los cálculos de interés, pero es posible que afecten la fecha en que registramos los intereses en su cuenta.

Para todas las cuentas excepto las cuentas de cheques para empresas analizadas, si el primer período correspondiente a los cargos nuevo creado por nuestro cambio es de menos de 25 días, el banco automáticamente eximirá el pago del cargo mensual por servicio para ese período.

Tipo de Cambio Aplicable y Depósitos de Partidas Extranjeras, Vigente a partir del 19 de agosto de 2019

En la sección del Contrato titulada “Derechos y responsabilidades”, se agrega la siguiente sección:

¿Cuál es el tipo de cambio aplicable?

El tipo de cambio aplicable es el tipo de cambio que establecemos y usamos para usted cuando convertimos una moneda a otra moneda. Incluye un aumento en el precio sobre el costo en el que incurrimos para conseguir la moneda pertinente. Los factores que determinan el aumento en el precio incluyen, sin limitación, los costos incurridos, los riesgos del mercado y el rendimiento que queremos obtener. El tipo de cambio que nosotros le proporcionamos podría ser diferente de los tipos de cambio que usted vea en otros lugares. Los mercados de divisas son dinámicos y los tipos de cambio fluctúan con el tiempo en función de las condiciones del mercado, la liquidez y los riesgos. Nos reservamos el derecho de negarnos a procesar una solicitud de una transacción de cambio de moneda extranjera.

En la sección del Contrato titulada “Depósitos en su cuenta”, se suprime la subsección titulada “¿Cómo manejamos partidas extranjeras?” y se reemplaza con lo siguiente:

¿Cómo manejamos partidas extranjeras?

Una partida extranjera es una partida 1) pagadera en una moneda que no sea el dólar estadounidense o bien 2) librada contra una institución financiera que no esté constituida en virtud de las leyes de EE. UU. No se nos requiere aceptar una partida extranjera para fines de depósito en su cuenta o para cobranza. Podremos aceptar partidas extranjeras sobre la base de la cobranza sin que usted nos lo indique específicamente. Podremos revocar todo monto que hayamos abonado a su cuenta y enviar la partida sobre la base de la cobranza aunque hayamos tomado posesión física de la partida.

Si aceptamos una partida extranjera, el monto en dólares estadounidenses que usted reciba por dicha partida será determinada por nuestro tipo de cambio aplicable que esté vigente en el momento en que se haya realizado el depósito o hayamos recibido el pago final (menos cualquier cargo asociado) de la partida para cobranza. Si la partida extranjera depositada es devuelta sin pagar por la razón que sea, cobraremos el monto contra su cuenta (o contra cualquier otra cuenta que usted mantenga con nosotros) al tipo de cambio aplicable vigente en el momento de la devolución. Para obtener información sobre el tipo de cambio aplicable, consulte “¿Cuál es el tipo de cambio aplicable?” en la sección del Contrato titulada “Derechos y responsabilidades”.

Nuestra política de disponibilidad de fondos no se aplica a una partida extranjera.

ATM de Wells Fargo en modo de Servicio Asistido, Vigente a partir del 19 de agosto de 2019

(Se aplica únicamente a la versión en español.)

En la sección del Contrato titulada “Tarjetas de débito y tarjetas ATM”, la subsección titulada “ATM de Wells Fargo en modo de Servicio Asistido”, se suprime y se reemplaza con lo siguiente:

ATM de Wells Fargo en modo de Servicio Asistido

Algunos ATM de Wells Fargo en las sucursales pueden funcionar en modo de Servicio Asistido durante el horario de atención de la sucursal. Cuando funciona en modo de Servicio Asistido, el menú principal de la pantalla del ATM mostrará la opción “Necesito ayuda”. Si usted es cliente de una cuenta al consumidor, es posible que no se aplique el límite diario de retiros en ATM de su tarjeta, y es posible que pueda acceder y realizar transacciones en algunas de sus cuentas de depósito al consumidor que no estén vinculadas a su tarjeta. Si usted es cliente de una cuenta para empresas, es posible que no se aplique el límite diario de retiros en ATM de su tarjeta. Nota: si usted accede al ATM en modo de Servicio Asistido (a) usando un Código de Acceso a ATM, consulte la sección “Códigos de acceso a cajero automático (ATM)” para obtener más detalles, o (b) usando un dispositivo móvil, consulte “Uso de su tarjeta a través de un dispositivo móvil” para obtener más detalles.

Mejora al Límite de Sobregiros de Cortesía de \$5, Vigente a partir del 19 de agosto de 2019

En la sección del Contrato titulada “Saldo disponible, orden de registro y sobregiros,” bajo la subsección “¿Cómo procesamos (registramos) transacciones en su cuenta?” bajo la sección “INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LOS CARGOS;” se suprime el punto “• Si tanto el saldo diario final de su cuenta como su saldo disponible están sobregirados en \$5 o menos y no hay partidas devueltas por motivo de fondos insuficientes después de que hayamos procesado todas sus transacciones, no se aplicará ningún cargo por sobregiro sobre las partidas” y se reemplaza con lo siguiente:

- Si tanto el saldo diario final de su cuenta como su saldo disponible están sobregirados en \$5 o menos después de que hayamos procesado todas sus transacciones, no se aplicará ningún cargo por sobregiro sobre las partidas

Deposit Account Agreement Addenda

These Addenda change the *Deposit Consumer Account Agreement* (“Agreement”) and use the same terms you will find there. While these Addenda address details for specific accounts and/or related services, all other aspects of the Agreement remain the same. If there is a conflict between these Addenda and the Agreement, these Addenda will control.

Retirement of Greenhouse by Wells Fargo Program, Effective July 15, 2020

In the section of the Agreement titled “Available balance, posting order, and overdrafts,” under question “What is Debit Card Overdraft Service?,” the last paragraph is deleted and replaced with the following:

You can add or remove the service at any time. Debit Card Overdraft Service is not available for certain accounts, such as Teen CheckingSM accounts, Opportunity Checking[®] accounts, IOLTA/RETA accounts, accounts for government entities, or savings accounts. Debit Card Overdraft Service is a discretionary service that may be removed by the Bank for a variety of reasons including excessive overdrafts or returned items, as determined by the Bank.

In the section of the Agreement titled “Debit cards and ATM cards,” under subsection titled “Linking accounts for card access and designating primary account,” the last paragraph “If you have been issued a debit card as part of using the Greenhouse app: Your card will be linked to your Greenhouse Spending Account as the primary account, and linked to your Greenhouse Set Aside Account as the secondary account. You can choose to link additional accounts to your card at any time. It is important to keep the Greenhouse accounts open and linked as described above for the Greenhouse app to work properly.” is deleted.

Funds Availability Policy Changes, Effective June 20, 2020

In the section of the Agreement titled “Funds availability policy,” the subsections titled “Longer delays may apply” and “Special rules for new accounts,” are deleted and replaced with the following:

Longer delays may apply

In some cases, we will not make the first \$400 of a business day’s check deposits available to you on the day we receive the deposits. Further, in some cases, we will not make all the funds that you deposit by check available to you on the first business day after the day of your deposit. Depending on the type of check that you deposit, funds may not be available until the second business day after the day of your deposit. The first \$225 of your deposit, however, may be available on the first business day.

Except as otherwise explained in this paragraph, if we are not going to make all funds from your deposit available on the business day of deposit or the first business day after the day of deposit, we will notify you at the time you make your deposit. We will also tell you when the funds will be available. If your deposit is not made directly to a Wells Fargo employee, or if we decide to take this action after you have left the premises, we will mail you the notice by the first business day after we receive your deposit. If you need the funds from a deposit right away, you may ask us when the funds will be available.

In addition, funds you deposit by check may be delayed for a longer period under the following circumstances:

- We believe a check you deposit will not be paid
- You deposit checks totaling more than \$5,525 on any one day
- You redeposit a check that has been returned unpaid
- You have overdrawn your account repeatedly in the last six months
- There is an emergency, such as failure of computer or communications equipment

We will notify you if we delay your ability to withdraw funds for any of these reasons, and we will tell you when the funds will be available. The funds will generally be available no later than the seventh business day after the day of your deposit.

Special rules for new accounts

If you are a new customer, the following special rules will apply during the first 30 days your account is open. Incoming wire transfers, electronic direct deposits, and cash deposited at a teller window and at a Wells Fargo ATM will be available on the day we receive the deposit. Funds from your check deposits will be available on the business day after the day we receive the deposits; no funds from a business day’s check deposits are available on the day we receive the deposits.

If we delay the availability of your deposit the following special rules may apply:

- The first \$5,525 of a day’s total deposits of cashier’s, certified, teller’s, traveler’s, and federal, state, and local government checks and U.S. Postal Service money orders made payable to you will be available on the first business day after the day of your deposit.
- The excess over \$5,525 and funds from all other check deposits will be available on the seventh business day after the day of your deposit. The first \$225 of a day’s total deposit of funds from all other check deposits, however, may be available on the first business day after the day of your deposit.

We will notify you if we delay your ability to withdraw funds and we will tell you when the funds will be available.

Posting Order, Effective June 1, 2020

In the section of the Agreement titled “Available balance, posting order, and overdrafts,” under question “How do we process (post) transactions to your account?,” the subsection titled “Then, we sort your transactions into categories before we process them,” is deleted and replaced with the following:

Then, we sort your transactions into categories before we process them.

- First, we credit your account for deposits, including cash and check deposits and incoming transfers, received before the cutoff time at the location the deposit or transfer was made.

- Then, we process withdrawals/payments we have previously authorized and cannot return unpaid, such as debit card purchases, ATM withdrawals, account transfers, Online Bill Pay transactions, and teller-cashed checks. If we receive more than one of these transactions for payment from your account, we will generally sort and pay them based on the date and time you conducted the transactions. For a debit card transaction, if a merchant does not seek authorization from the Bank at the time of the transaction or you conducted the transaction more than 10 business days before we receive it for payment, we will use the date the transaction is received for payment from your account. For some transactions, such as Online Bill Pay transactions or teller-cashed checks, the time may be assigned by our systems and may vary from the time it was conducted. Multiple transactions that have the same time will be sorted and paid from lowest to highest dollar amount.
- Finally, we use your remaining funds to pay your checks and preauthorized automatic ACH payments (such as bills you pay by authorizing a third party to withdraw funds directly from your account). If there is more than one of these types of transactions, they will be sorted by the date and time that they are received by us. Multiple transactions that have the same time will be sorted and paid from lowest to highest dollar amount.

Statement period changes for non-IRA, checking and savings accounts, Effective April 1, 2020

In the section of the Agreement titled “Statements and other information relating to your deposit account,” the following subsection is added:

Statement period changes for checking and non-IRA savings accounts

We may change the statement period and monthly fee period assigned to your account without advance notification. If your account earns interest, these changes will not affect interest calculations, but they may affect the date we post interest to your account.

For all accounts except analyzed business checking, if the first new fee period created by our change is fewer than 25 days, the bank will automatically waive the monthly service fee for that period.

Is your wireless operator authorized to provide information to assist in verifying your identity?, Effective December 31, 2019

In the section of the Agreement titled “Rights and responsibilities,” the subsection titled “Is your wireless operator authorized to provide information to assist in verifying your identity?” is deleted and replaced with the following:

Is your wireless operator authorized to provide information to assist in verifying your identity?

Yes, and as a part of your account relationship, we may rely on this information to assist in verifying your identity. You understand and agree that Wells Fargo may collect, use and retain personal or other information about you or your device pursuant to Wells Fargo’s policies or as required by applicable law.

You authorize your wireless operator to disclose your mobile number, name, address, email, network status, customer type, customer role, billing type, mobile device identifiers (IMSI and IMEI) and other subscriber and device details, if available, to Wells Fargo and service providers for the duration of the business relationship, solely for identity verification and fraud avoidance. Review our Privacy Policy for how we treat your data. You represent that you are the owner of the mobile phone number or have the delegated legal authority to act on behalf of the mobile subscriber to provide this consent.

Applicable Exchange Rate and Non-U.S. Item Deposits, Effective August 19, 2019

In the section of the Agreement titled “Rights and responsibilities,” the following section is added:

What is the applicable exchange rate?

The applicable exchange rate is the exchange rate we set and use for you when we convert one currency to another currency. It includes a markup over our cost of sourcing the relevant currency. The markup factors include without limitation costs incurred, market risks, and our desired return. The exchange rate we provide to you may be different from exchange rates you see elsewhere. Foreign exchange markets are dynamic and rates fluctuate over time based on market condition, liquidity, and risks. We reserve the right to refuse to process any request for a foreign exchange transaction.

In the section of the Agreement titled “Deposits to your account,” the subsection titled “How do we handle non-U.S. items?” is deleted and replaced with the following:

How do we handle non-U.S. items?

A non-U.S. item is an item 1) payable in a currency other than U.S. dollars or 2) drawn on a financial institution that is not organized under U.S. law. We are not required to accept a non-U.S. item for deposit to your account or for collection. We may accept non-U.S. items on a collection basis without your specific instruction to do so. We can reverse any amount we have credited to your account and send the item on a collection basis even if we have taken physical possession of the item.

If we accept a non-U.S. item, the U.S. dollar amount you receive for it will be determined by our applicable exchange rate that is in effect at the time of deposit or our receipt of final payment (less any associated fees) of the collection item. If the non-U.S. deposited item is returned unpaid for any reason, we will charge the amount against your account (or any other account you maintain with us) at the applicable exchange rate in effect at the time of the return. For information on the applicable exchange rate, see “What is the applicable exchange rate?” in the “Rights and responsibilities” section of the Agreement.

Our funds availability policy does not apply to a non-U.S. item.

Enhancement to the \$5 Courtesy Overdraft Threshold, Effective August 19, 2019

In the section of the Agreement titled “Available balance, posting order, and overdrafts,” under subsection “How do we process (post) transactions to your account?” under section “IMPORTANT INFORMATION ABOUT FEES;” bullet “• If both your ending daily account balance and available balance are overdrawn by \$5 or less and there are no items returned for non-sufficient funds after we have processed all of your transactions, we will not assess an overdraft fee on the items” is deleted and replaced with the following:

- If both your ending daily account balance and available balance are overdrawn by \$5 or less after we have processed all of your transactions, we will not assess an overdraft fee on the items

Suplemento del folleto Una guía de los cargos comunes de tu cuenta de cheques

Este Suplemento cambia el folleto *Una guía de los cargos comunes de tu cuenta de cheques* (“Folleto al Consumidor”) y usa los mismos términos que se encuentran ahí. Si bien este Suplemento abarca los detalles de cuentas específicas y/o servicios relacionados, todos los demás aspectos del Folleto al Consumidor siguen siendo los mismos. Si hubiera un conflicto entre el Suplemento y el Folleto al Consumidor, este Suplemento prevalecerá.

Suplemento del folleto Una guía de los cargos comunes de tu cuenta de cheques, Vigente a partir del 24 de agosto de 2020

En la sección del Folleto al Consumidor titulada “Cómo se procesan los depósitos y retiros”, se suprime la subsección titulada “Disponibilidad de depósitos – cuándo estarán disponibles tus depósitos” y se reemplaza con lo siguiente:

Disponibilidad de depósitos – cuándo estarán disponibles tus depósitos

| |
|---|
| Depósitos en efectivo: el mismo día laborable |
| Depósitos directos electrónicos/giros electrónicos entrantes: el mismo día laborable |
| Depósitos de cheques: Generalmente los fondos están disponibles el primer día laborable siguiente al día en que recibamos tus depósitos. Para los cheques depositados en una sucursal o ATM de Wells Fargo, hasta \$400 de los depósitos podrían estar disponibles el día de los depósitos. Si colocamos una retención sobre un cheque, los primeros \$225 podrían estar disponibles el siguiente día laborable. El saldo restante estará disponible a más tardar el séptimo día laborable siguiente al día de tu depósito. Te notificaremos de la retención y cuándo pondremos los fondos a tu disposición. Nota: Los depósitos realizados en un día laborable antes de la hora de corte anunciada en una sucursal, ATM de Wells Fargo, o a través de la Banca Móvil serán procesados el mismo día. Los depósitos realizados después de la hora de corte se tratan como si hubieran sido realizados el siguiente día laborable. |

En la sección del Folleto al Consumidor titulada “Otros cargos comunes”, se modifican los cargos respecto a “Cheques de caja” y “Giros postales” a lo siguiente:

Cheques de caja⁶ **\$10** cada uno
Giro postal (hasta \$1,000)⁶ **\$5** cada uno

⁶ Se exime el cargo si usted tiene cualquier cuenta al consumidor que califique que ofrece cheques de caja o giros postales sin cargo como un beneficio de la cuenta.

En el Folleto al Consumidor, se suprimen las notas de pie dos y tres y se reemplazan con lo siguiente:

² Es posible que reciba una exoneración o un descuento en los cargos basado en el tipo de cuenta que tiene. El cargo por sobregiro y/o por partida devuelta para las cuentas de Cheques Wells Fargo Teen CheckingSM es de \$15 por partida y no cobraremos más de dos cargos por día laborable. Las cuentas de Cheques Everyday Checking vinculadas a una Tarjeta Wells Fargo Campus reciben 1) un único reembolso de cortesía correspondiente a un cargo por Sobregiro o por Fondos Insuficientes (NSF, por sus siglas en inglés) durante cada mes calendario y 2) se eximirá el pago de los cargos por Transferencia para Protección contra Sobregiros desde una Cuenta de Ahorros vinculada. Los cargos por sobregiro y/o por fondos insuficientes (NSF), no son aplicables a las cuentas Clear Access BankingSM.

³ El Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito no está disponible para la Cuenta Clear Access BankingSM, la Cuenta de Cheques Teen CheckingSM o la Cuenta de Cheques Opportunity Checking[®].

En el Folleto al Consumidor, se agrega lo siguiente:

Cuenta Clear Access BankingSM:

La Cuenta Clear Access Banking es una cuenta de cheques diseñada para los clientes que no giran cheques y desean ayuda para administrar su dinero sin incurrir en cargos por sobregiro o por fondos insuficientes (NSF, por sus siglas en inglés). Nuestra cobertura contra sobregiros estándar no se aplica a las cuentas Clear Access Banking. Las referencias en esta Guía relacionadas con la cobertura contra sobregiros estándar, la Protección contra Sobregiros y el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito, incluidos los cargos por sobregiro y por fondos insuficientes (NSF) asociados, no son aplicables a las cuentas Clear Access Banking. Además, las referencias relacionadas con las capacidades de girar cheques – incluidos los cargos asociados – no se aplican a las cuentas Clear Access Banking. Hable con un representante bancario para obtener más detalles sobre las cuentas Clear Access Banking o consulte su Programa de Cargos e Información de la Cuenta al Consumidor y el Contrato de la Cuenta de Depósito para obtener más información.

Addendum to the A guide to your common checking account fees brochure

This Addendum changes the *A guide to your common checking account fees* brochure (“Consumer Brochure”) and uses the same terms you will find there. While this Addendum addresses details for specific accounts and/or related services, all other aspects of the Consumer Brochure remain the same. If there is a conflict between the Addendum and the Consumer Brochure, this Addendum will control.

Addendum to the A guide to your common checking account fees brochure, Effective August 24, 2020

In the section of the Consumer Brochure titled “How deposits and withdrawals are processed,” the subsection “Deposit availability – when your deposits will be made available” is deleted and replaced with the following:

Deposit availability – when your deposits will be made available

| |
|--|
| Cash deposits: same business day |
| Electronic direct deposits/incoming wire transfers: same business day |
| Check deposits: Funds are generally available on the first business day after the day we receive your deposits. For check deposits made at a Wells Fargo location or ATM, up to \$400 of the deposits may be available on the day of the deposits. If we place a hold on a check, the first \$225 may be available on the next business day. The remaining balance will be available no later than the seventh business day after the day of your deposit. We will notify you of the hold and when the funds will be made available to you. Note: Deposits made on a business day before the posted cutoff time at a branch, Wells Fargo ATM, or through Mobile Banking will be processed that day. Deposits made after the cutoff time are treated as made on the next business day. |

In the section of the Consumer Brochure titled “Other common fees,” the “Cashier’s check” and “Money Order” fees are modified as follows:

| | |
|--|------------------|
| Cashier’s check ⁶ | \$10 each |
| Money Order (up to \$1,000) ⁶ | \$5 each |

⁶ Fee is waived if you have any qualified consumer account that offers no fee cashier’s checks or money orders as an account benefit.

In the Consumer Brochure, footnotes two and three are deleted and replaced with the following:

² Fees may be waived or discounted based on the type of account you have. The overdraft and/or returned item fee for Wells Fargo Teen CheckingSM accounts is \$15 per item and we will charge no more than two fees per business day. Everyday Checking accounts linked to a Wells Fargo Campus Card receive 1) a courtesy refund for one Overdraft or NSF fee during each calendar month and 2) Overdraft Protection Transfer fees from a linked Savings account will be waived. Overdraft and/or non-sufficient funds (NSF) fees are not applicable to Clear Access BankingSM accounts.

³ Debit Card Overdraft Service is not available for the Clear Access BankingSM account, Teen CheckingSM account, or Opportunity Checking[®] account.

In the Consumer Brochure, the following is added:

Clear Access BankingSM account:

Clear Access Banking is a checking account designed for customers who do not write checks and want help managing their money without incurring overdraft fees or non-sufficient funds (NSF) fees. Our standard overdraft coverage does not apply to Clear Access Banking accounts. References in this Guide to standard overdraft coverage, Overdraft Protection, and Debit Card Overdraft Service, including associated overdraft and non-sufficient funds (NSF) fees, are not applicable to Clear Access Banking accounts. Additionally, references to check writing capabilities – including associated fees – are not applicable to Clear Access Banking accounts. Talk to a banker for additional details about Clear Access Banking accounts, or refer to your Consumer Account Fee & Information Schedule and Deposit Account Agreement for more information.

Última página de los Suplementos.

Estos suplementos rigen las cuentas de depósito al consumidor mantenidas en Wells Fargo Bank, N.A. (excepto en Arkansas y Texas).

© 2020 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembro FDIC. NMLSR ID 399801
CNS5159-A SP (8/24/20)

