

Privacy Policy – Farfallina Wealth Management Solutions (English)

Effective Date: 06-23-2025

Farfallina Wealth Management Solutions (“FWMS,” “we,” “our,” or “us”) operates FWMSinsurance.com (the “Site”) and is committed to protecting the privacy and security of your personal information. This Privacy Policy outlines the information we collect, how it is used, shared, protected, and your rights in relation to your data.

If you have questions or concerns, please contact us at:

- Email: Support@fwmsfinancial.com
 - Phone: +1 (602) 486-5038 (24/7 support line)
-

1. Information We Collect

A. Personal Data You Provide

- Full name, mailing address, email, phone number, date of birth
- Financial and insurance information (income, coverage needs, policy details)
- Communications (inquiries, application data, preferences)

B. Automated Data We Collect

- Device and browser type, IP address, operating system
 - Usage data (pages visited, time spent)
 - Cookies and web tracking data
-

2. How We Use Your Information

We process your data to:

- **Provide life insurance and wealth protection services**
 - **Evaluate insurance needs, issue policy quotes, and manage your account**
 - **Communicate service updates or respond to inquiries**
 - **Coordinate with affiliates (Go Insurance and Tax and Accounting Services) to ensure seamless service**
 - **Comply with legal and regulatory obligations**
-

3. HIPAA Compliance and Security Measures

All FWMS systems and any third-party systems we use are HIPAA compliant, with administrative, physical, and technical safeguards in place to protect your data from unauthorized access, breaches, or leaks. We implement encryption, secure access protocols, and rigorous employee training in line with industry standards.

4. Data Sharing and Disclosure

We may share your information:

- **With trusted affiliates (Go Insurance and Tax and Accounting Services) when necessary to provide requested services**
- **To comply with legal obligations, subpoenas, or enforceable governmental requests**
- **To protect our rights, property, or safety, or that of others**

FWMS does not sell your personal data.

5. No Harm and Limitation of Liability

You agree to indemnify and hold harmless FWMS, its officers, employees, and agents from all claims, damages, losses, liabilities, costs, or expenses (including attorney's fees) arising from:

- **Your violation of this Privacy Policy or misuse of our Site or services**
- **Any action or omission by affiliates (Go Insurance, Tax and Accounting Services) or other third parties related to services offered through FWMS**

Your sole remedy for data-related claims will not exceed any fees you have paid to FWMS.

6. Your Rights and Choices

You may:

- **Access, correct, or delete your personal data (subject to legal exceptions)**
- **Opt out of marketing communications at any time via email or text**
- **Manage cookie settings through browser controls or consent tools**

7. Data Retention

We retain personal data only as long as necessary:

- **To fulfill service agreements**
- **To comply with legal or regulatory obligations**
- **To defend legal interests or enforce agreements**

8. International Data Transfers

Your data may be transferred and processed outside your jurisdiction (including the U.S.). We ensure appropriate safeguards are in place, such as standard contractual clauses binding third parties to privacy and security obligations.

9. Children's Privacy

Our services are not intended for children under 13. We request immediate deletion of personal data if we become aware that we have inadvertently collected information from a minor.

10. Changes to This Policy

We may update this policy to comply with new regulations or reflect best practices. We will post revisions with an updated effective date. Continued use indicates acceptance.

11. Contact Us

For questions, to exercise your data rights, or report concerns, contact us:

- Email: Support@fwmsfinancial.com
 - Phone: +1 (602) 486-5038
 -
-

Política de Privacidad – Farfallina Wealth Management Solutions (Spanish)

Fecha de entrada en vigor: [Insertar Fecha de Vigencia]

Farfallina Wealth Management Solutions (“FWMS”, “nosotros”, “nuestro” o “nos”) opera el sitio web FWMSinsurance.com (el “Sitio”) y está comprometida con la protección de la privacidad y seguridad de su información personal. Esta Política de Privacidad describe la información que recopilamos, cómo la usamos, compartimos, protegemos y sus derechos relacionados con sus datos.

Si tiene preguntas o inquietudes, puede comunicarse con nosotros:

- Correo electrónico: Support@fwmsfinanciam.com
 - Teléfono: +1 (602) 486-5038 (línea de atención 24/7)
-

1. Información que Recopilamos

A. Datos personales proporcionados por usted

- Nombre completo, dirección postal, correo electrónico, número de teléfono, fecha de nacimiento
- Información financiera y de seguros (ingresos, necesidades de cobertura, detalles de pólizas)
- Comunicaciones y formularios completados (consultas, solicitudes, preferencias)

B. Datos recopilados automáticamente

- Tipo de dispositivo y navegador, dirección IP, sistema operativo
 - Datos de uso (páginas visitadas, duración de sesiones)
 - Cookies y tecnologías de seguimiento
-

2. Cómo Usamos su Información

Usamos sus datos para:

- **Brindar servicios de seguros de vida y planificación patrimonial**
 - **Evaluar necesidades de cobertura, cotizar pólizas y administrar cuentas**
 - **Comunicarnos con usted sobre servicios o solicitudes**
 - **Coordinar con afiliados (Go Insurance y Tax and Accounting Services) para ofrecer un servicio integral**
 - **Cumplir con requisitos legales y regulatorios**
-

3. Cumplimiento de HIPAA y Seguridad de los Datos

Todos los sistemas de FWMS, así como los de terceros con los que trabajamos, cumplen con las normativas de HIPAA. Implementamos salvaguardas administrativas, físicas y técnicas para proteger sus datos contra accesos no autorizados, filtraciones o usos indebidos.

Estas incluyen cifrado, protocolos de acceso seguro y capacitación continua del personal.

4. Divulgación y Compartición de Datos

Podemos compartir su información:

- **Con afiliados de confianza (Go Insurance y Tax and Accounting Services) cuando sea necesario para brindarle los servicios solicitados**
- **Para cumplir con obligaciones legales, requerimientos gubernamentales o proteger nuestros derechos**
- **Con proveedores externos bajo contratos de confidencialidad y seguridad**

FWMS no vende su información personal.

5. Cláusula de No Daño y Limitación de Responsabilidad

Usted acepta indemnizar y eximir de responsabilidad a FWMS, sus empleados, directivos y representantes por cualquier reclamación, daño, pérdida, costo o gasto (incluyendo honorarios legales) que resulte de:

- **Su uso del Sitio o violación de esta Política de Privacidad**
- **Cualquier acción u omisión de nuestros afiliados (Go Insurance, Tax and Accounting Services) o de terceros contratados**

La responsabilidad máxima de FWMS ante usted en materia de privacidad no excederá los honorarios pagados, si los hubiera.

6. Sus Derechos y Opciones

Usted puede:

- **Acceder, corregir o solicitar la eliminación de sus datos personales (sujeto a excepciones legales)**
 - **Retirarse de comunicaciones de marketing en cualquier momento**
 - **Administrar sus preferencias de cookies desde su navegador o herramientas de consentimiento**
-

7. Retención de Datos

Conservamos su información solo durante el tiempo necesario para:

- **Brindar servicios contratados**
 - **Cumplir con requisitos legales y regulatorios**
 - **Defender derechos legales o ejecutar acuerdos**
-

8. Transferencias Internacionales

Sus datos pueden procesarse fuera de su jurisdicción (incluyendo EE. UU.). Aplicamos garantías apropiadas, como cláusulas contractuales estándar, para asegurar la protección continua de sus datos.

9. Privacidad de Menores

Nuestros servicios no están dirigidos a menores de 13 años. Si descubrimos que hemos recopilado información de un menor, tomaremos medidas para eliminarla de inmediato.

10. Cambios a esta Política

Podremos actualizar esta Política para reflejar cambios legales o mejoras en nuestras prácticas. Publicaremos una versión revisada en el Sitio con la nueva fecha de vigencia. El uso continuo del Sitio implica su aceptación.

11. Contacto

Para ejercer sus derechos o enviarnos preguntas, puede contactarnos:

- Correo electrónico: Support@fwmsfinanciam.com
- Teléfono: +1 (602) 486-5038