

Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

For non-U.S. participants

How to certify your tax status

To qualify for a reduced rate or an exemption from U.S. federal income tax backup withholding on proceeds from your equity awards or employee stock purchase plan (ESPP), you need to certify your tax status by completing Form W-8BEN. The tax laws also require you to recertify your status no later than December 31 of the third year after you signed the certification, or more often if your country of residence changes. A current tax certification helps to ensure you're taxed correctly for your country of residence and are not subject to U.S. federal income tax backup withholding.

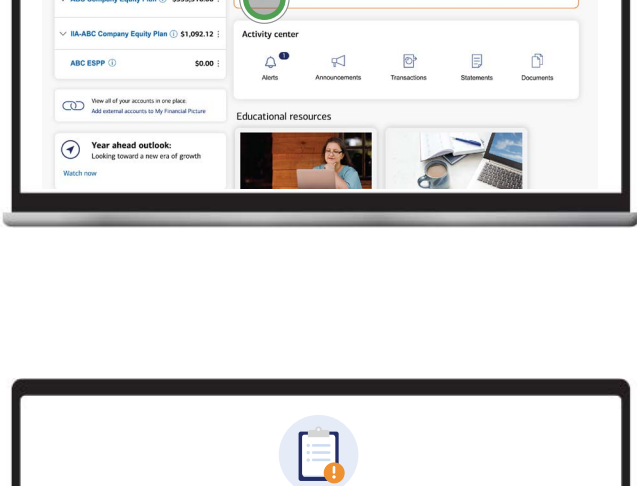
Merrill makes it easy to certify your tax status using substitute Form W-8BEN on the [Benefits OnLine®](#) website or app* by following the steps below. What you'll need:

- A valid government identifier such as a Foreign Tax Identification Number (FTIN), passport or driver's license

Important: Shares of company stock cannot be sold on Benefits OnLine prior to the completion of your tax certification. If you sell shares using Merrill's call center, proceeds may be subject to U.S. federal income tax backup withholding.

Step 1

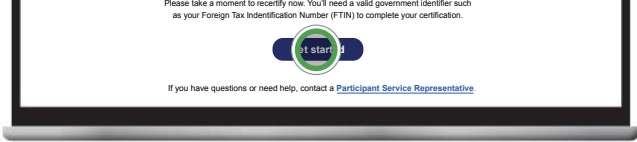
If you need to certify or recertify your tax status, a **To Do** item is displayed on the Benefits OnLine website's home page. On the app, the message will appear on your dashboard. Select the link to **Certify your tax status**.



Step 2

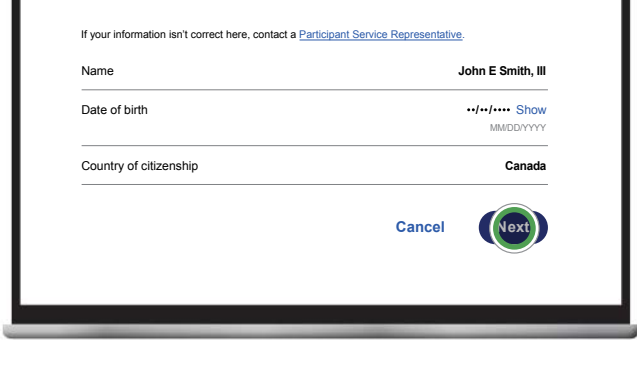
This screen displays your Form W-8BEN status. Select **Get started**.

Tip: Look for the  along the way for helpful information and guidance.



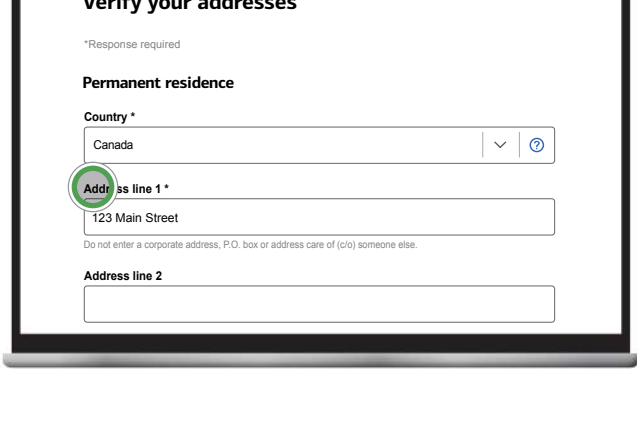
Step 3

Your name, date of birth and country of citizenship are pre-populated on this screen based on information you have on file with Merrill. This information cannot be changed here. If updates are needed, call Merrill at your plan's number for assistance. Select **Next**.



Step 4

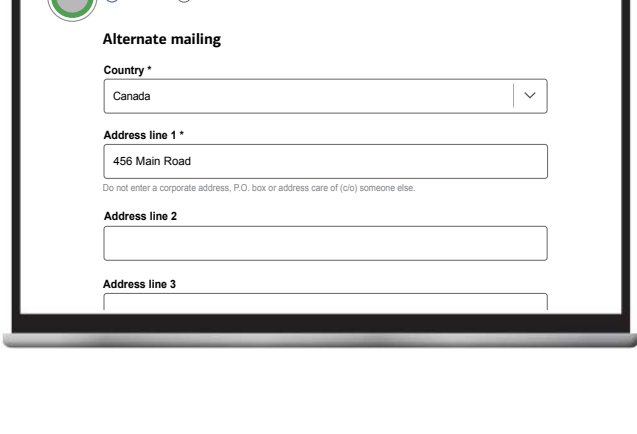
Your permanent residence address is pre-populated based on information you have on file with Merrill. This is the address you claim for tax purposes. If any information is incorrect or missing, you can update it on this screen. Enter your full address, including province if applicable. Your permanent address cannot include a Post Office Box (P.O. Box), your employer's address, a corporate or office address, or an address in "care of" (c/o) another individual.



Step 5

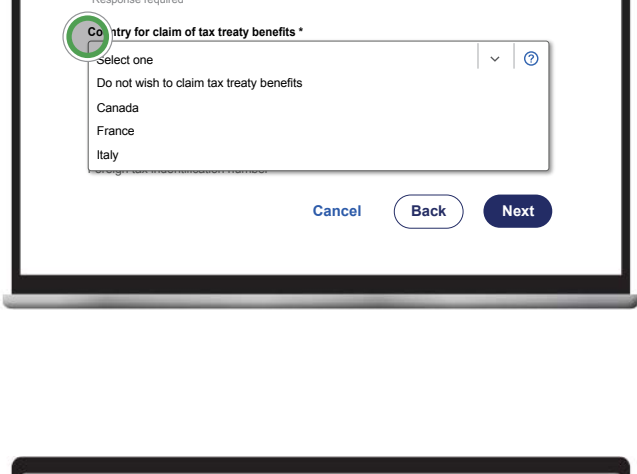
If your mailing address is different from your permanent address, select yes and enter your alternate mailing address here.

Select **Save & continue**. If you added or changed personal information, you will be prompted to enter an authorization code delivered to your email address on file with Merrill. If there is no email address on file or if your email address has changed, you will be prompted to call Merrill for assistance.



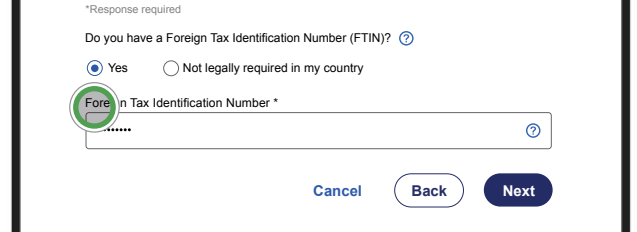
Step 6

Under tax treaties, non-U.S. residents can receive a reduced rate or exemption for U.S. federal income taxes on dividend income. If there is a tax treaty between your country of residence and the U.S., you'll be able to select it from the list available on this screen. If your country is not listed, select Do not wish to claim tax treaty benefits.



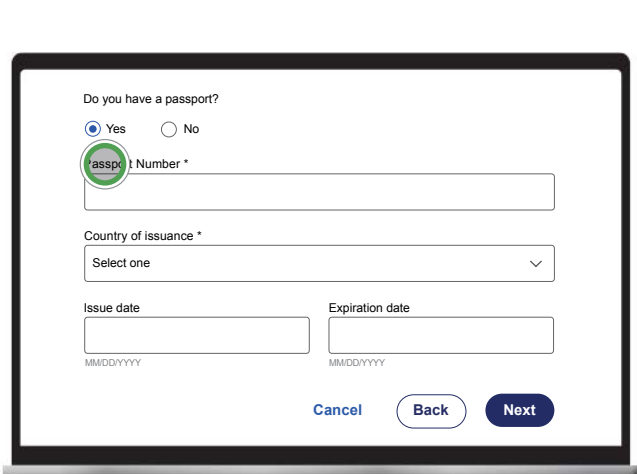
Step 7

If you have a Foreign Tax Identification Number (FTIN), enter it here. This number is issued by your country of residence for local taxes and governmental benefits. Depending on your country, your FTIN may appear on your government-issued ID or insurance card. If your country of tax residency does not issue FTINs, select Not legally required in my country. Select **Next**.



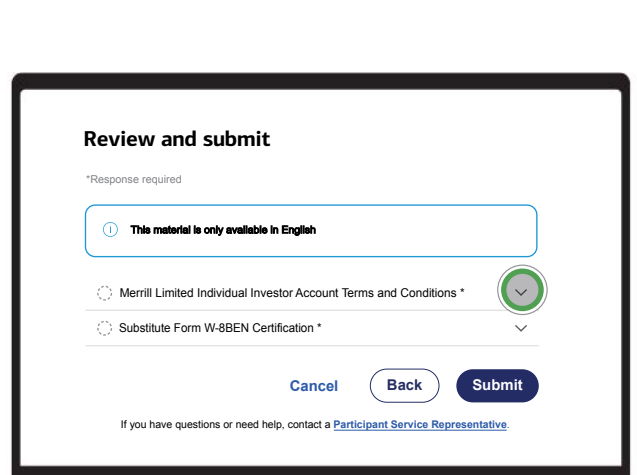
Step 8 (if no FTIN)

If you don't have an FTIN, you'll be prompted to enter a valid government ID, such as a passport number or driver's license number, to complete your certification. A pop up screen will provide additional instructions, if required. Enter the information and select **Next**.



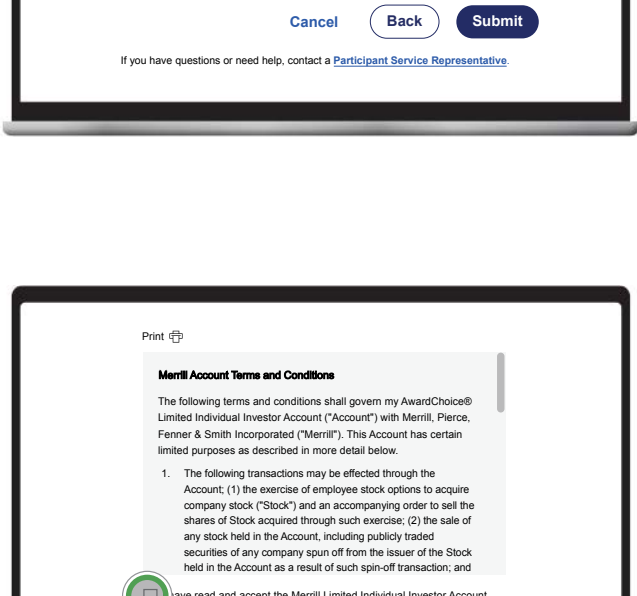
Step 9

Select the arrow to review the terms and conditions of your Merrill Limited Individual Investor Account.



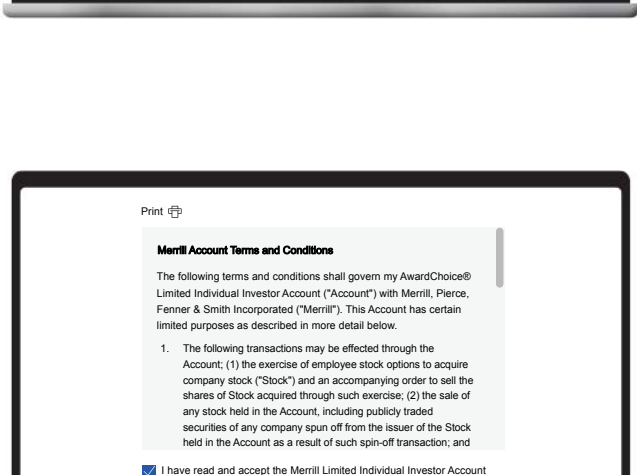
Step 10

The information on this screen is only available in English. Review the terms and conditions and **check the box to accept**.



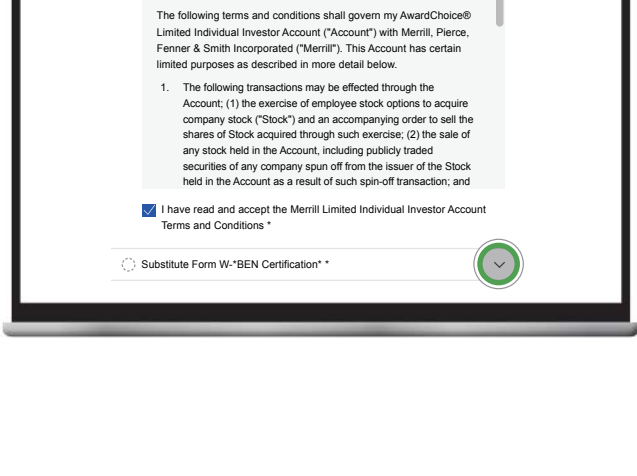
Step 11

Select the arrow next to **Substitute Form W-8BEN Certification**.



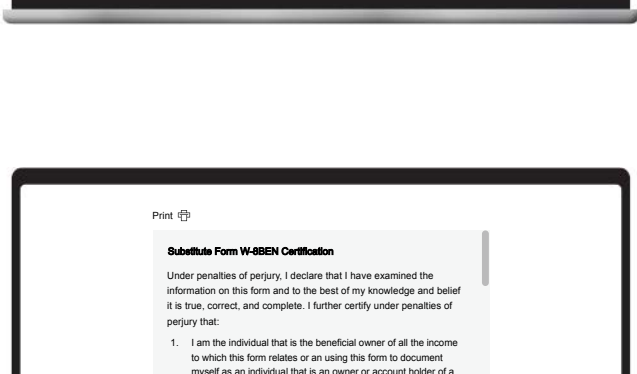
Step 12

Review and **check the box** to provide your electronic signature and certify that your entries on the online Substitute Form W-8BEN are true and correct. Select **Submit** to submit your certification request.



Step 13

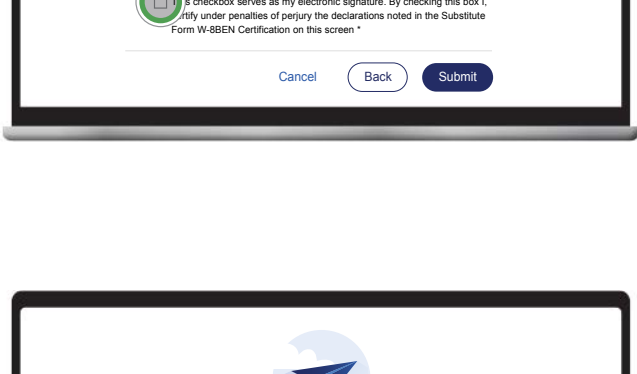
You'll receive a confirmation that your W-8BEN certification was submitted and is pending approval by Merrill. Status updates will be sent to you via email. The status of your W-8BEN certification may include "pending," "approved," or "rejected." If your certification is rejected, Merrill will provide you with additional instructions.



Step 14

You can also check the status of your W-8BEN certification on Benefits OnLine by going to **Activity Center > Alerts** (it can take up to three business days for status updates to display).

Important: You cannot sell shares of your company's stock on Benefits OnLine prior to the approval of your certification. If you sell shares using Merrill's call center, proceeds may be subject to U.S. federal income tax backup withholding.



*The app is designed to work with most mobile devices in most countries. Carrier fees may apply.

The screen shots shown in this demonstration are intended to illustrate the functionality and services available to participants on Benefits OnLine. They are not meant as exact representations of the screens available through your plan.

Merrill, its affiliates, and financial advisors do not provide legal, tax, or accounting advice. You should consult your legal and/or tax advisors before making any financial decisions.

Merrill provides products and services to various employers, their employees and other individuals. In connection with providing these products and services, and at the request of the employer, Merrill makes available websites on the internet, mobile device applications, and written brochures in order to provide you with information regarding your plan. Under no circumstances should these websites, applications, and brochures, or any information included in these websites, applications, and brochures, be considered an offer to sell or a solicitation to buy any securities, products, or services from Merrill or any other person or entity.

Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated (also referred to as "MLPF&S" or "Merrill") makes available certain investment products sponsored, managed, distributed or provided by companies that are affiliated with American Corporation ("BoFA Corp."). MLPF&S is a registered broker-dealer, registered investment adviser, Member SIPC, and a wholly owned subsidiary of Bank of America Corporation.

Investment products:	Are Not FDIC Insured	Are Not Bank Guaranteed	May Lose Value
----------------------	-----------------------------	--------------------------------	-----------------------

Unless otherwise noted, registered and registered trademarks are the property of Bank of America Corporation.

Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

适用于非美国参与者

如何证明您的税务状况

要获得股权激励或员工股票购买计划（ESPP）收益美国联邦所得税备用预扣税减免资格，您需要通过填写表格 W-8BEN 证明您的纳税状态。税法还要求您在签署证明后第三年的 12 月 31 日之前重新认证您的身份，或者在您的居住国家/地区发生变化时更频繁地重新认证您的身份。当前的税务证明有助于确保您为居住国/地区正确纳税，并且不受美国联邦所得税备用预扣税的约束。

Merrill 让您可以按照以下步骤，使用 Benefits OnLine® 网站或应用程序*上的替代表格 W-8BEN 轻松认证您的税务状况。您需要：

- 有效的政府识别码，如外国税务识别号（FTIN）、护照或驾照

重要提示：在完成您的税务证明之前，公司股票不能在 Benefits OnLine 上出售。

如果您使用 Merrill 的呼叫中心出售股份，所得收益可能须缴纳美国联邦所得税备用预扣税。

第 1 步

如果您需要认证或重新认证您的税务状况，**待办**事项会在 Benefits OnLine 网站的主页上显示。在应用程序上，消息将显示在您的仪表板上。选择该链接以**认证您的税务状态**。



第 2 步

此屏幕显示您的 W-8BEN 表格状态。

选择**“开始”**。

提示： 一路寻找有用的信息和指导。



第 3 步

您的姓名、出生日期和国籍 会根据您在 Merrill 存档的信息预先填充。该信息无法在此处更改。如果需要更新，请拨打您的计划中的电话号码，联系 Merrill 以寻求帮助。选择**下一步**。



第 4 步

您的永久居住地址根据您在 Merrill 存档的信息预先填充。这是您出于税务目的的申报的地址。如果任何信息不正确或缺失，您可以在此屏幕上更新。输入您的完整地址，包括适用的省份。您的永久地址不能包括邮政信箱、雇主地址、公司或办公室地址，或由他人“转交”的地址。



第 5 步

如果您的邮寄地址与您的永久地址不同，请选择**“是”**，然后在此处输入您的备用邮寄地址。

选择**“保存并继续”**。如果您添加或更改了个人信息，系统将提示您输入已发送至您在 Merrill 存档的电子邮件地址的授权代码。如果没有存档的电子邮件地址，或者您的电子邮件地址已更改，系统将提示您致电 Merrill 寻求帮助。



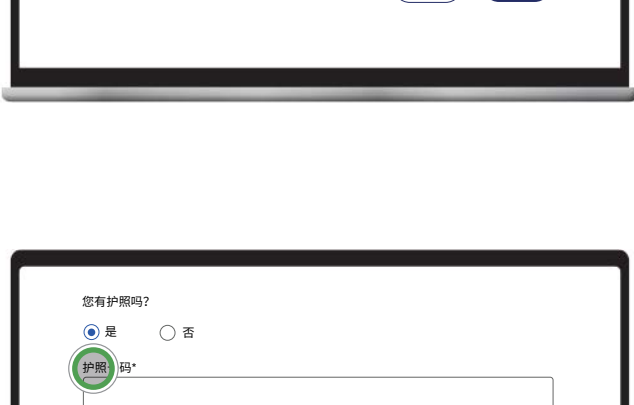
第 6 步

根据税收条约，非美国居民可以享受美国联邦股息收入所得税减免。如果您的居住国家/地区与美国之间有税收协定，您可以从此屏幕上的可用列表中选择。如果您所在的国家/地区未列出，请选择**“不求税收协定优惠”**。



第 7 步

如果您有外国税务识别号（FTIN），请在此处输入。该号码由您的居住国家/地区签发，用于支付地方税和政府福利。视您所在的国家/地区而定，您的 FTIN 可能会在政府签发的身份证件或保险卡上显示。如果您的税务居住国家/地区没有签发 FTIN，请选择**“我所在国家/地区没有法律要求”**。选择**下一步**。



第 8 步（如果没有 FTIN）

如果您没有 FTIN，系统将提示您输入有效的政府 ID，如护照号码或驾照号码，以完成认证。如果需要，弹出屏幕将提供其他说明。输入信息并选择**下一步**。



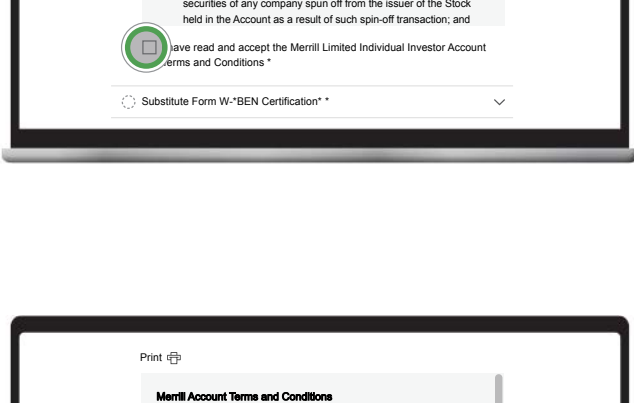
第 9 步

选择箭头查看您的 Merrill Limited 个人投资者账户的条款和条件。



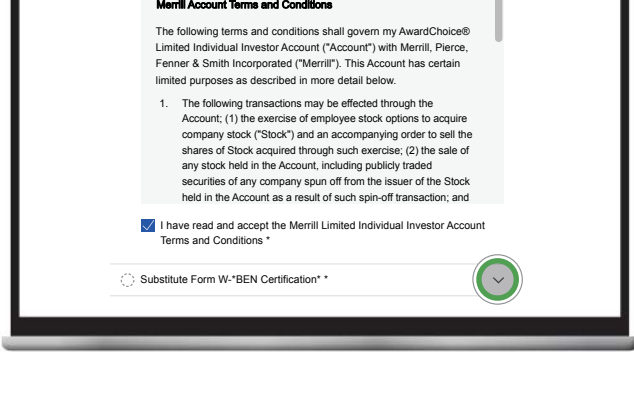
第 10 步

此屏幕上的信息仅提供英文版本。查看条款和条件并**选中方框以接受**。



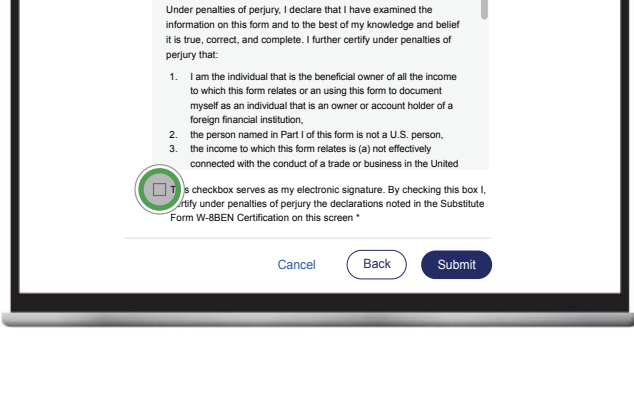
第 11 步

选择**替代表格 W-8BEN 认证**旁边的箭头。



第 12 步

查看并**勾选方框**，以提供您的电子签名并确认您在网上替**代表格 W-8BEN**中填写的信息真实、正确。选择**提交**以提交您的认证请求。



第 13 步

您将收关于您的 W-8BEN 认证已提交并等待 Merrill 批准的确认。状态更新将通过电子邮件发送给您。您的 W-8BEN 认证状态可能包括**“待定”**、“已批准”或**“已拒绝”**。如果您的认证遭到拒绝，Merrill 将向您提供额外的说明。



第 14 步

您还可以前往**“活动中心”** > **提醒**，在 Benefits OnLine 上查看您的 W-8BEN 认证状态（可能需要最多三个工作日才能显示状态更新）。

重要提示：在认证获得批准之前，您不能在 Benefits OnLine 上出售您公司股票的股份。如果您使用 Merrill 的呼叫中心出售股份，收益可能须缴纳美国联邦所得税备用预扣税。



*应用程序能够下载到在大部分国家/地区的多数移动设备上。营运商可能收取费用。

本演示材料所示截图旨在解释 Benefits OnLine 为参与者提供的功能和服务。它们与您自己计划中的页面并非完全相同。

Merrill、其附属公司和财务顾问并不提供法律、税务或会计意见。在您做出任何财务决策之前，应先咨询您的法律及／或税务顾问。

Merrill、其附属公司、其雇员和其他个人提供产品和服务。在提供这些产品和服务的过程中，应雇主的要求，Merrill 提供互联网网站、移动设备应用程序和书面宣传册，以便向您提供与您的计划有关的信息。在任何情况下，这些网站、应用程序和宣传册，或者这些网站、应用程序和宣传册中包含的任何信息，都不应被视为出售或购买 Merrill 或任何其他个人或实体的证券、产品或服务的要约或邀请。

Merrill Lynch、Pierce、Fenner & Smith Incorporated（也称为“MLPF&S”或“Merrill”）提供由美国银行（“BoFA Corp.”）附属公司主办、管理、分销或提供的若干投资产品。MLPF&S 是注册经纪自营商、注册投资顾问、证券投资者保护公司（SIPC）会员以及美国银行的全资子公司。

投资产品：

未经联邦储蓄保险公司（FDIC）承保	没有银行担保	可能贬值
--------------------	--------	------

除非另有说明，商标和注册商标都是美国银行的财产。
© 2025 年美国银行版权所有。保留所有权利。| LP-05-25-0144-A1 | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA

Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

非美國參與者適用

如何認證您的稅務狀態

對於您的股權獎勵或員工購股計畫（ESPP）所生價款，如欲符合美國聯邦所得稅備用預扣稅的減稅稅率或免稅資格者，您需填寫 W-8BEN 表格，以認證您的稅務狀態。依稅法規定，您在簽署認證後第三年的 12 月 31 日前，必須重新認證您的稅務狀態，您的居住國如有變動者，應更早辦理重新認證手續。最新的稅務認證能確保針對您的居住國收取正確稅款，且不受美國聯邦所得稅備用預扣稅的規範限制。

Merrill 協助您輕鬆認證稅務狀態，只要按照以下步驟，使用 Benefits OnLine® 網站或應用程式*上的替代表格 W-8BEN 即可。您需要準備的資料：

• 有效的政府核發身分識別資訊，例如：外國稅籍識別碼、護照或駕照

重要事項：在完成稅務認證前，無法在 Benefits OnLine 上出售公司股票的股份。如果您使用 Merrill 的客服中心出售股份，價款可能需要繳納美國聯邦所得稅備用預扣稅。

步驟 1

如果您需要認證或重新認證您的稅務狀態，Benefits OnLine 網站首頁上就會出現**待辦事項**。如果使用應用程式，訊息會顯示在您的儀表板上。選取該連結以**認證您的稅務狀態**。

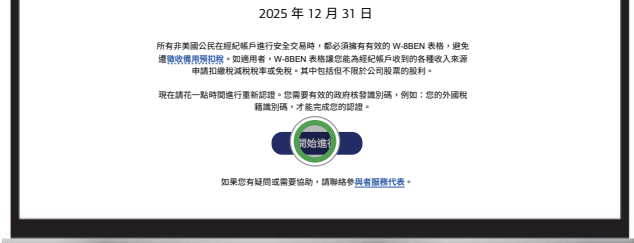


步驟 2

此畫面顯示您的表格 W-8BEN 狀態。

選取「**開始使用**」。

提示：使用時可透過 ⓘ，獲取實用資訊與指導。



步驟 3

您的姓名、生日、國籍會根據您在 Merrill 留存的資訊，在本畫面預先填入。這項資訊無法在這裡變更。如需更新，請撥打您計畫的電話號碼，聯絡 Merrill 尋求協助。選取「**下一步**」。



步驟 4

系統會根據您在 Merrill 留存的資訊預先填入您的永久居住地址。這是您為了報稅而申報的地址。如有任何資訊不正確或遺漏，您可以在此畫面更新。輸入您的完整地址，包括省份（如適用者）。不得使用郵政信箱、或由他人代收的地址做為您的永久地址。



步驟 5

如果您的郵寄地址與您的永久地址不同，請選取「是」，並在這裡輸入您的替代郵寄地址。

選取「**儲存並繼續**」。如果您已新增或變更個人資料，系統會提示您輸入已傳送至您在 Merrill 留存的電子郵件地址的授權代碼。如果留存檔案中沒有電子郵件地址，或您的電子郵件地址已變更，系統會提示您撥打電話給 Merrill 尋求協助。



步驟 6

根據租稅協定，非美國居民對於股利收入，可享美國聯邦所得稅的減稅稅率或免稅。如果您的居住國與美國之間訂有租稅協定，您就可以在此畫面的清單中進行選擇。如果您的國家不在清單上，請選取「不想領取租稅協定的福利」。



步驟 7

如果您有外國稅籍識別碼，請在這裡輸入。此號碼是由您的居住國核發，用於繳納當地稅款及取得政府福利。取決於您的國家而定，您的外國稅籍識別碼可能會列在您政府核發身分證件或保險卡上。您的稅務居住國若未核發外國稅籍識別碼，請選取「我的國家法律未要求提供」。選取**下一步**。



步驟 8（如果沒有外國稅籍識別碼）

如果您沒有外國稅籍識別碼，系統會提示您輸入有效的政府核發身分證件，例如：護照號碼或駕照號碼，以完成您的認證。如有需要，彈出式畫面會提供其他額外指示。輸入資訊並選取**下一步**。



步驟 9

選取箭頭，查看 Merrill 受限制個人投資者帳戶的條款與條件。



步驟 10

此畫面上的資訊僅提供英文版。檢閱條款與條件，並勾選方塊以表示接受。



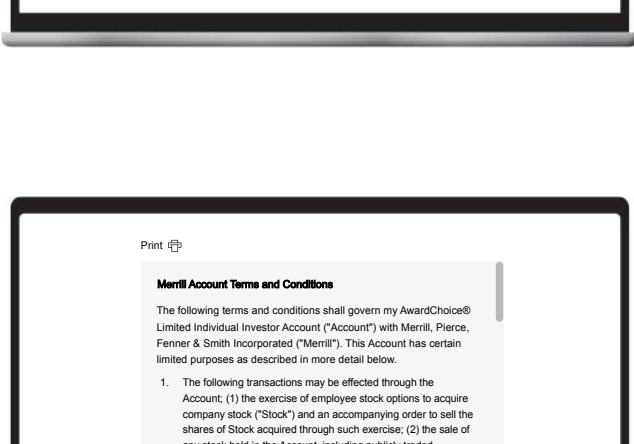
步驟 11

選取替代表格 W-8BEN 認證旁邊的箭頭



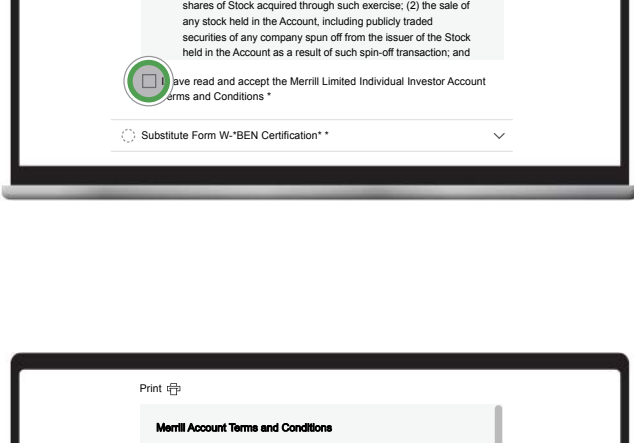
步驟 12

檢視並勾選方框以提供您的電子簽名，並認證您在替代表格 W-8BEN 上填寫的事項係真實無誤。選取「**提交**」，以提交您的認證請求。



步驟 13

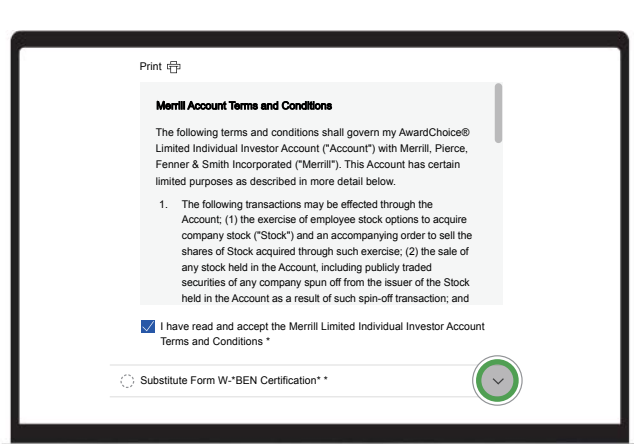
您會收到 W-8BEN 認證已提交並等待 Merrill 核准的確切訊息。狀態更新訊息會傳送至您的電子郵件地址。您的 W-8BEN 認證狀態可能包括「待處理」、「已核准」、或「拒絕」。您的認證如遭拒，Merrill 會向您提供額外指示。



步驟 14

您也可以前往**活動中心** > **提醒**，在 Benefits OnLine 上查看您的 W-8BEN 認證狀態（可能需要最多三個工作天，才會顯示狀態更新）。

重要事項：在認證經過核准前，您無法在 Benefits OnLine 出售您公司的股票。如果您使用 Merrill 的客服中心出售股份，價款可能需要繳納美國聯邦所得稅備用預扣稅。



除另行註明外，商標與註冊商標係 Bank of America Corporation 之財產。

© 2025 Bank of America Corporation。保留一切權利。| LP-05-25-0144.A1 | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA

投資產品：未承保 FDIC 保險 未受銀行保證 價值可能損失

Merrill Lynch、Pierce、Fenner & Smith Incorporated (亦稱為「MLPF&S」或「Merrill」) 提供部分由 Bank of America Corporation (BofA Corp.) 的關係企業所委託、管理、經銷或提供的投資產品。MLPF&S 係註冊證券經紀人、註冊投資顧問、SIPC 會員，及 BofA Corp. 的全資子公司。

本應用程式式能在大部分國家的多數行動裝置上使用。可能須支付電信業者費用。

本示例中所顯示的螢幕截圖，目的在說明 Benefits OnLine 為參與者提供的功能與服務。螢幕截圖內容並非確切呈現您的計畫所提供之畫面。

Merrill、其關係企業、及財務顧問並未提供法律、稅務、或會計建議。您在做出任何財務決策前，應先諮詢您的法律及/或稅務顧問。

Merrill 為眾多的僱主、員工與其他個人提供產品與服務。基於提供這些產品與服務，且鑒於僱主提出之請求，Merrill 在網路網路上提供網站、提供行動裝置應用程式、以及書面手冊，為您提供您計畫的相關資訊。這些網站、應用程式、手冊或其中包含之任何資訊，在任何情形下概不得視為 Merrill 或其他任何人或個體所為之出售或徵求購買任何有價證券、產品，或服務之要約。

Merrill Lynch、Pierce、Fenner & Smith Incorporated (亦稱為「MLPF&S」或「Merrill」) 提供部分由 Bank of America Corporation (BofA Corp.) 的關係企業所委託、管理、經銷或提供的投資產品。MLPF&S 係註冊證券經紀人、註冊投資顧問、SIPC 會員，及 BofA Corp. 的全資子公司。

投資產品：未承保 FDIC 保險 未受銀行保證 價值可能損失

除另行註明外，商標與註冊商標係 Bank of America Corporation 之財產。

© 2025 Bank of America Corporation。保留一切權利。| LP-05-25-0144.A1 | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA

Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

🌐 voor deelnemers die niet uit de V.S. komen

Hoe u uw belastingstatus kunt certificeren

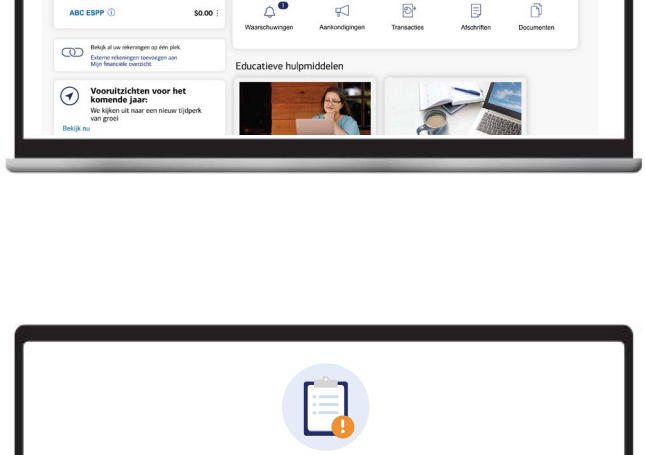
Om in aanmerking te komen voor een verlaagd tarief of een vrijstelling van het inhouden van Amerikaanse federale inkomstenbelastingen op de opbrengsten van uw aandelenbeloningen of aandelenaankoopplan voor werknemers (ESPP), moet u uw belastingstatus certificeren door het formulier W-8BEN in te vullen. De belastingwetgeving vereist ook dat u uw status uiterlijk op 31 december van het derde jaar nadat u de certificering hebt ondertekend opnieuw certificeert, of vaker als uw land van verblijf verandert. Een huidige belastingcertificering helpt ervoor te zorgen dat u correct wordt belast in het land waar u woont en dat u niet onderworpen bent aan de inhouding van federale inkomstenbelasting van de VS.

Merrill maakt het gemakkelijk om uw belastingstatus te certificeren met behulp van vervangend formulier W-8BEN op de [Benefits OnLine](#)®-website of -app* door de onderstaande stappen te volgen. Wat u nodig hebt:

- Een geldig identificatienummer van de overheid, zoals een Foreign Tax Identification Number (FTIN), paspoort of rijbewijs
- Belangrijk:** Aandelen van het bedrijf kunnen niet worden verkocht op Benefits OnLine voordat uw belastingcertificaat is voltooid. Als u aandelen verkoopt via het callcenter van Merrill, kan de opbrengst onderworpen zijn aan de inhouding van de federale inkomstenbelasting in de VS.

Stap 1

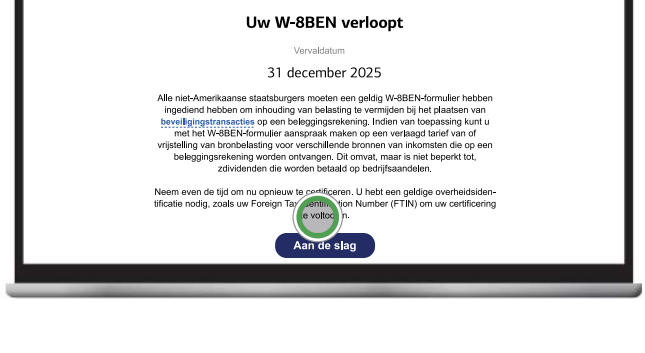
Als u uw belastingstatus moet certificeren of hercertificeren, moet een **To Do**-item wordt weergegeven op de startpagina van de Benefits OnLine-website. Het bericht verschijnt in de app op uw dashboard. Selecteer de link om **uw belastingstatus te certificeren**.



Stap 2

Dit scherm toont uw formulier W-8BEN-status. Selecteer **Aan de slag**.

Tip: Zoek  onderweg naar nuttige informatie en begeleiding.



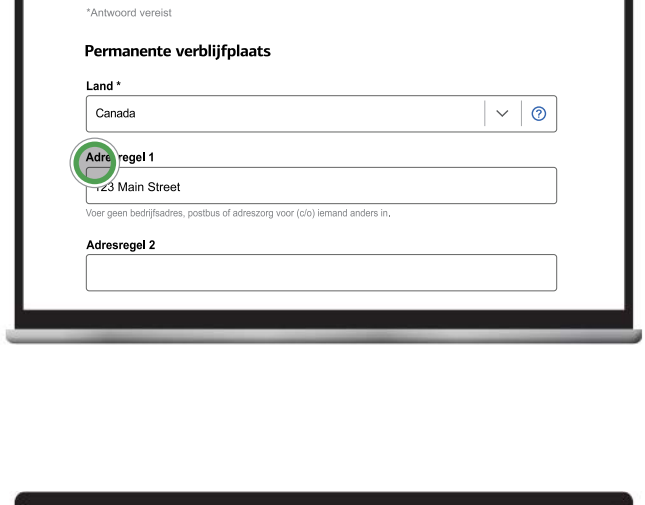
Stap 3

Uw naam, geboortedatum en land van staatsburgerschap zijn vooraf ingevuld op dit scherm op basis van informatie die u bij Merrill in het bestand hebt staan. Deze informatie kan hier niet worden gewijzigd. Mochten er updates nodig zijn, bel Merrill dan op het nummer van uw plan voor hulp. Selecteer **Volgende**.



Stap 4

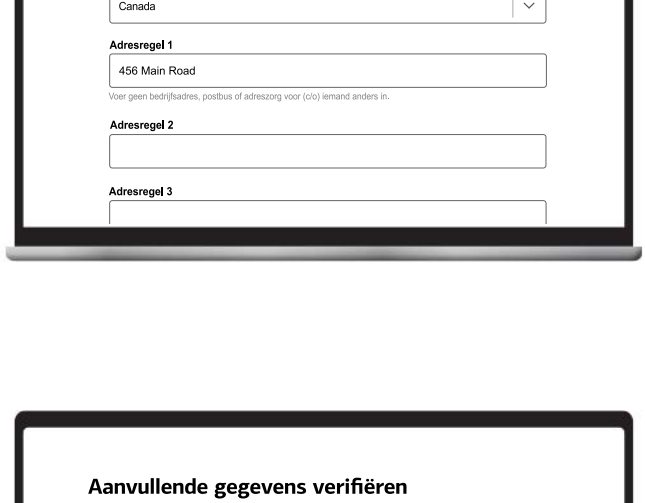
Uw permanente verblijfsadres is vooraf ingevuld op basis van informatie die u bij Merrill in het bestand hebt staan. Dit is het adres waar u staat geregistreerd voor belastingdoeleinden. Als informatie onjuist is of ontbreekt, kunt u deze op dit scherm bijwerken. Voer uw volledige adres in, inclusief provincie indien van toepassing. Uw vaste adres mag geen postbus (postbus), het adres van uw werkgever, een bedrijfs- of kantooradres of een adres in "zorg voor" (c/o) een andere persoon bevatten.



Stap 5

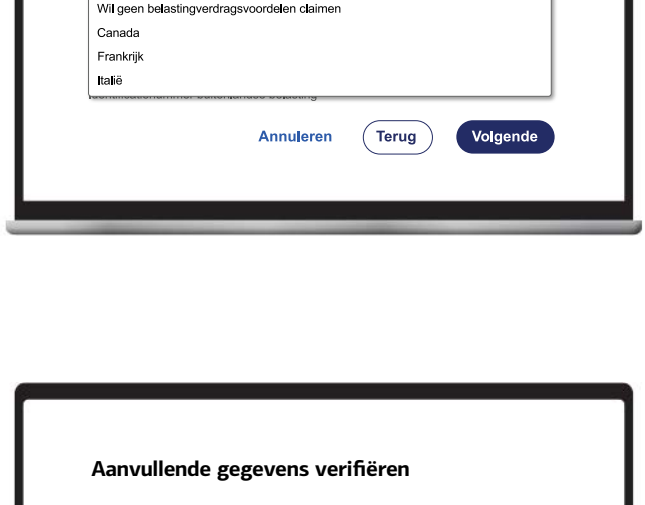
Als uw postadres afwijkt van uw vaste adres, selecteer dan ja en voer hier uw alternatieve postadres in.

Selecteer **Opslaan en doorgaan**. Als u persoonlijke informatie hebt toegevoegd of gewijzigd, wordt u gevraagd om een autorisatiecode die wordt afgeleverd op uw e-mailadres dat bij Merrill is geregistreerd. Als er geen e-mailadres in ons bestand staat of als uw e-mailadres is gewijzigd, wordt u gevraagd Merrill te bellen voor hulp.



Stap 6

Op grond van belastingverdragen kunnen niet-Amerikaanse ingezetenen een verlaagd tarief of vrijstelling ontvangen voor federale inkomstenbelastingen van de VS op dividendinkomsten. Als er een belastingverdrag is tussen uw land van verblijf en de VS, kunt u dit selecteren uit de lijst op dit scherm. Als uw land niet in de lijst staat, selecteert u Geen belastingverdragsvoordelen claimen.



Stap 7

Als u een Foreign Tax Identification Number (FTIN) heeft, vul dit dan hier in. Dit nummer wordt uitgegeven door het land waar u woont voor lokale belastingen en overheidsvoordelen. Afhankelijk van uw land kan uw FTIN op uw door de overheid uitgegeven identiteitsbewijs of verzekeringskaart verschijnen. Als uw land van fiscale woonplaats geen FTIN's uitgeeft, selecteer dan Niet wettelijk verplicht in mijn land. Selecteer **Volgende**.



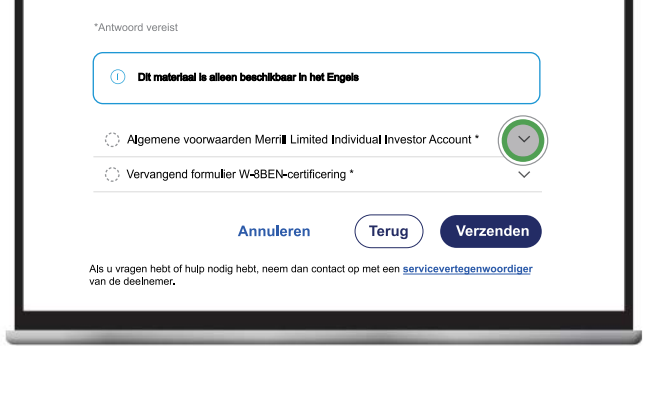
Stap 8 (indien geen FTIN)

Als u geen FTIN hebt, wordt u gevraagd om een geldig overheids-ID in te voeren, zoals een paspoortnummer of rijbewijsnummer, om uw certificering te voltooien. Een pop-upschermd geeft indien nodig aanvullende instructies. Voer de informatie in en selecteer **Volgende**.



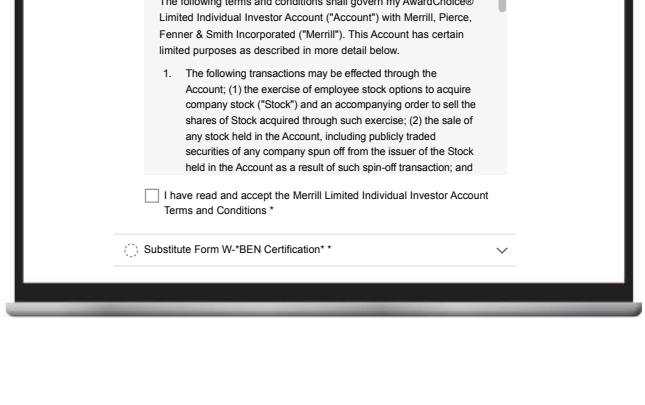
Stap 9

Selecteer de pijl om de algemene voorwaarden van uw Merrill Limited individuele beleggersaccount te bekijken.



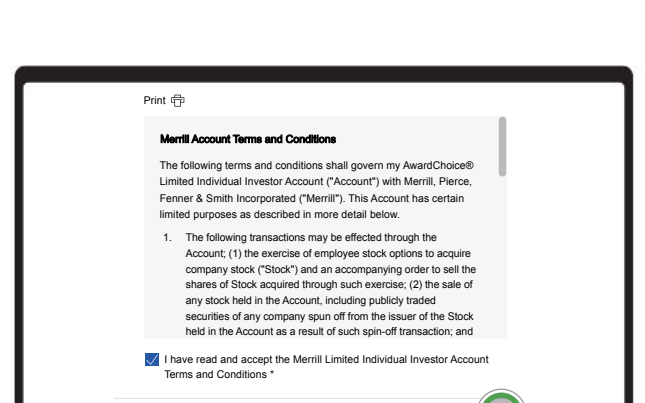
Stap 10

De informatie op dit scherm is alleen beschikbaar in het Engels. Bekijk de algemene voorwaarden en **vink het vakje aan om te accepteren**.



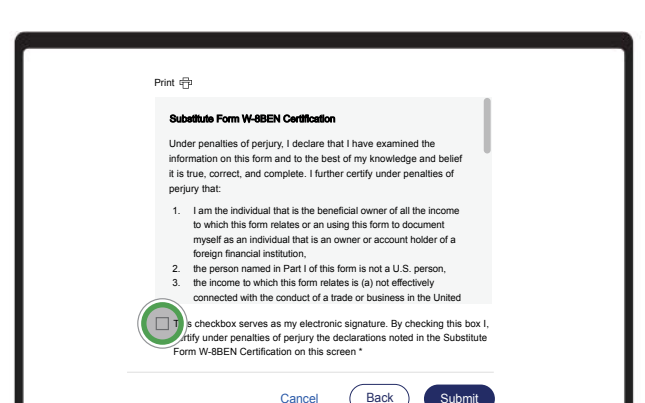
Stap 11

Selecteer de pijl naast **Vervangend formulier W-8BEN-certificering**.



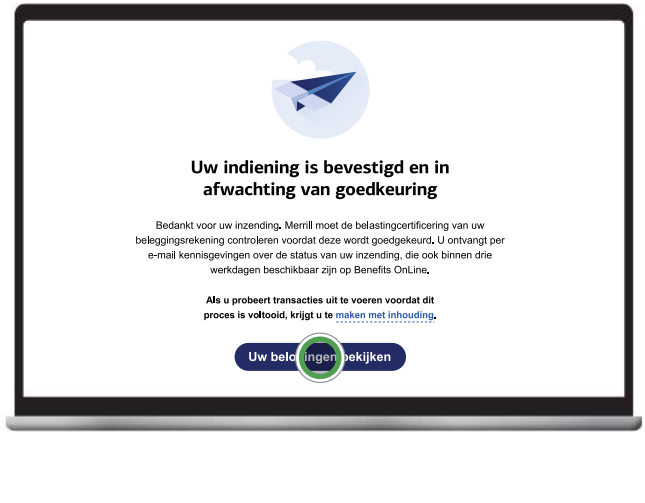
Stap 12

Controleer en **vink het vakje** aan om uw elektronische handtekening te plaatsen en te bevestigen dat uw invoer op het online vervangende formulier W-8BEN waarheidsgetrouw en juist is. Selecteer **Indienen** om uw certificeringsaanvraag in te dienen.



Stap 13

U ontvangt een bevestiging dat uw W-8BEN-certificering is ingediend en in afwachting is van goedkeuring door Merrill. Statusupdates worden per e-mail toegestuurd. De status van uw W-8BEN-certificering kan "in afwachting", "goedgekeurd" of "afgewezen" zijn. Als uw certificering wordt afgewezen, zal Merrill u aanvullende instructies geven.



Stap 14

U kunt ook de status van uw W-8BEN-certificering controleren op [Benefits OnLine](#) door naar **Activiteitencentrum > Waarschuwingen** te gaan (het kan tot drie werkdagen vooraf statusupdates worden weergegeven).

Belangrijk: U kunt geen aandelen van uw bedrijf verkopen op Benefits OnLine voordat u uw bedrijf goedkeuring van uw certificering. Als u aandelen verkoopt via het callcenter van Merrill, kan de opbrengst onderworpen zijn aan de inhouding van de federale inkomstenbelasting in de VS.



*De app is ontworpen om te werken met de meeste mobiele apparaten in de meeste landen. Er kunnen transportkosten van toepassing zijn.
De getoonde schermopbeelden in deze demonstratie zijn bedoeld om de functionaliteit en diensten te illustreren die beschikbaar zijn voor deelnemers op Benefits OnLine. Ze zijn niet bedoeld als exacte weergave van de schermen die beschikbaar zijn via uw plan.

Merrill, haar gelieerde ondernemingen en financiële adviseurs geven geen juridisch, fiscaal of boekhoudkundig advies. U moet uw juridische en/of belastingadviseurs raadplegen voordat u financiële beslissingen neemt.

Merrill biedt producten en diensten aan verschillende werkgevers, hun werknemers en andere personen. In verband met het leveren van deze producten en diensten, en op verzoek van de werkgever, stelt Merrill websites op het internet, mobiele apparaattoepassingen en schriftelijke brochures beschikbaar met informatie over uw plan. Onder geen enkele omstandigheid mogen deze websites, toepassingen en brochures, of enige informatie op deze websites, applicaties en brochures, worden beschouwd als een aanbod om te verkopen of een verzoek om effecten, producten of diensten van Merrill of een andere persoon of entiteit te kopen.

Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated (ook wel "MLPF&S" of "Merrill") stelt bepaalde beleggingsproducten beschikbaar die worden gesponsord, beheerd, gedistribueerd of geleverd door bedrijven die gelieerde ondernemingen zijn van Bank of America Corporation ("BoFA Corp."). MLPF&S is een geregistreerde broker-dealer, geregistreerd beleggingsadviseur, lid van SIPC en een volledige dochteronderneming van BoFA Corp.

Investeringsproducten:

Zijn niet FDIC verzekerd	Zijn niet door de bank gegarandeerd	Kunnen waarde verliezen
--------------------------	-------------------------------------	-------------------------

Zijn anders vermeld, zijn handelsmerken en niet-geregistreerde handelsmerken van Bank of America Corporation.
© 2025 Bank of America Corporation. Alle rechten voorbehouden. | LP-05-25-0144.A1 | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA



Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

🌐 pour les participants non américains

Comment certifier votre statut fiscal

Pour bénéficier d'un taux réduit ou d'une exonération de la retenue d'impôt fédérale américaine sur le revenu sur les produits de vos attributions d'actions ou de votre plan d'achat d'actions des employés (ESPP), vous devez certifier votre statut fiscal en remplissant le formulaire W-8BEN. Les lois fiscales exigent également que vous recertifiez votre statut au plus tard le 31 décembre de la troisième année après la signature de la certification, ou plus souvent si votre pays de résidence change. Une certification fiscale actuelle permet de garantir que vous êtes correctement imposé pour votre pays de résidence et que vous n'êtes pas soumis à la retenue d'impôt sur le revenu fédérale américaine.

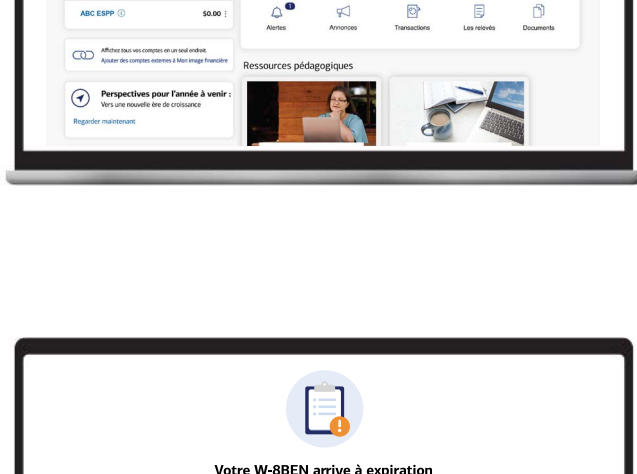
Merrill facilite la certification de votre statut fiscal à l'aide du formulaire W-8BEN de substitution sur le site Internet ou l'application **Benefits OnLine®** en suivant les étapes ci-dessous. Ce dont vous aurez besoin :

- Un identifiant gouvernemental valide tel qu'un numéro d'identification fiscale étranger (FTIN), un passeport ou un permis de conduire

Important: Les actions de la société ne peuvent pas être vendues sur Benefits OnLine avant la fin de votre certification fiscale. Si vous vendez des actions en utilisant le centre d'appels de Merrill, le produit peut être soumis à la retenue à la source de l'impôt fédéral américain sur le revenu.

Étape 1

Si vous devez certifier ou recertifier votre statut fiscal, un L'élément **À faire** est affiché sur la page d'accueil du site Internet Benefits OnLine. Sur l'application, le message apparaîtra sur votre tableau de bord. Sélectionnez le lien pour **certifier votre statut fiscal**.



Étape 2

Cet écran affiche votre statut W-8BEN. Sélectionnez **Démarrer**.

Conseil : Cherchez en **Cours** de route des informations et des conseils utiles.



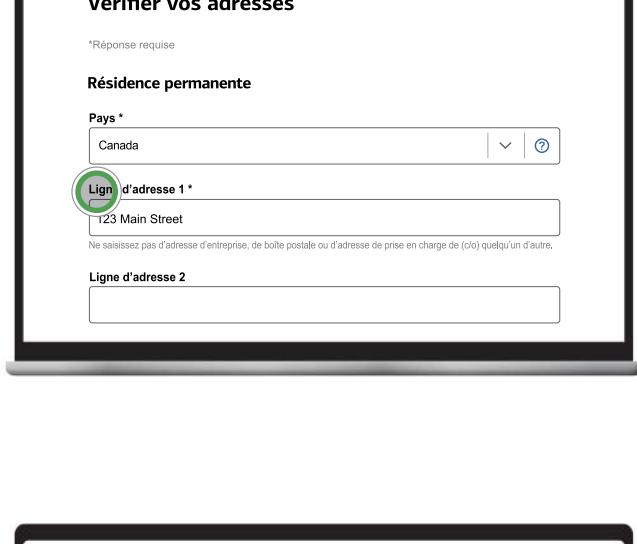
Étape 3

Votre nom, votre date de naissance et votre pays de citoyenneté sont pré-remplis sur cet écran en fonction des informations dont vous disposez dans les dossiers de Merrill. Ces informations ne peuvent pas être modifiées ici. Si des mises à jour sont nécessaires, appelez Merrill au numéro de votre plan pour obtenir de l'aide. Sélectionnez **Suivant**.



Étape 4

Votre adresse de résidence permanente est pré-renseignée en fonction des informations que vous avez dans vos dossiers auprès de Merrill. Il s'agit de l'adresse que vous demandez à des fins fiscales. Si des informations sont incorrectes ou manquantes, vous pouvez les mettre à jour sur cet écran. Saisissez votre adresse complète, y compris la province, le cas échéant. Votre adresse permanente ne peut pas inclure une boîte postale (Boîte postale), l'adresse de votre employeur, une adresse d'entreprise ou de bureau, ou une adresse de prise en charge d'une autre personne (c/o).



Étape 5

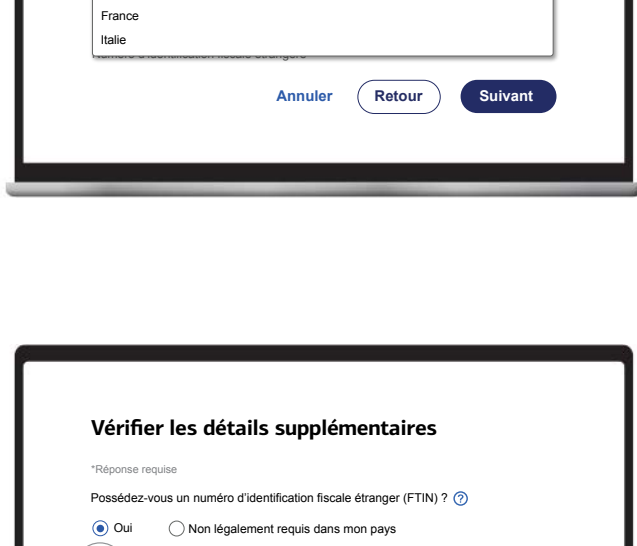
Si votre adresse postale est différente de votre adresse permanente, sélectionnez Oui et saisissez votre adresse postale alternative ici.

Sélectionnez **Enregistrer et continuer**. Si vous avez ajouté ou modifié des informations personnelles, vous serez invité à saisir un code d'autorisation envoyé à votre adresse e-mail enregistrée auprès de Merrill. Si aucune adresse e-mail n'est enregistrée ou si votre adresse e-mail a changé, vous serez invité à appeler Merrill pour obtenir de l'aide.



Étape 6

En vertu des conventions fiscales, les résidents non américains peuvent bénéficier d'un taux réduit ou d'une exemption pour l'impôt fédéral sur le revenu des États-Unis sur le revenu des dividendes. S'il existe une convention fiscale entre votre pays de résidence et les États-Unis, vous pourrez la sélectionner dans la liste disponible sur cet écran. Si votre pays ne figure pas dans la liste, sélectionnez Ne souhaite pas réclamer les avantages de la convention fiscale.



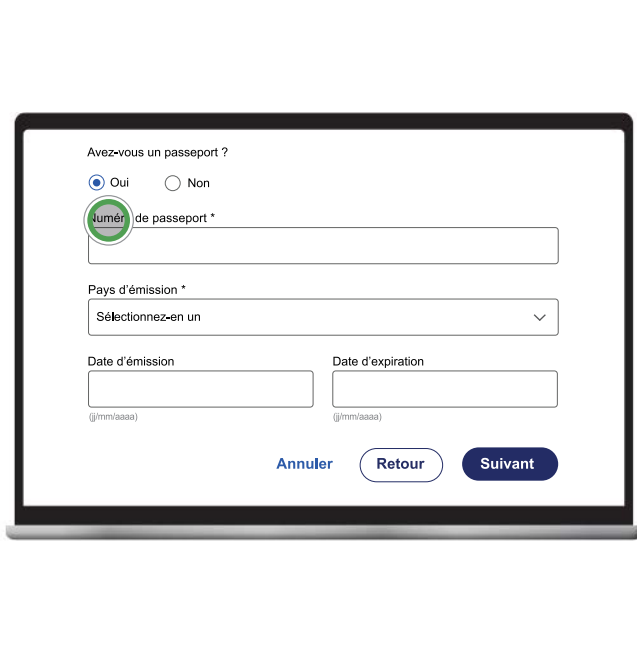
Étape 7

Si vous avez un numéro d'identification fiscale étranger (FTIN), saisissez-le ici. Ce numéro est émis par votre pays de résidence pour les taxes locales et les avantages gouvernementaux. Selon votre pays, votre FTIN peut apparaître sur votre pièce d'identité ou carte d'assurance émise par le gouvernement. Si votre pays de résidence fiscale n'émet pas de FTIN, sélectionnez Non légalement requis dans mon pays. Sélectionnez **Suivant**.



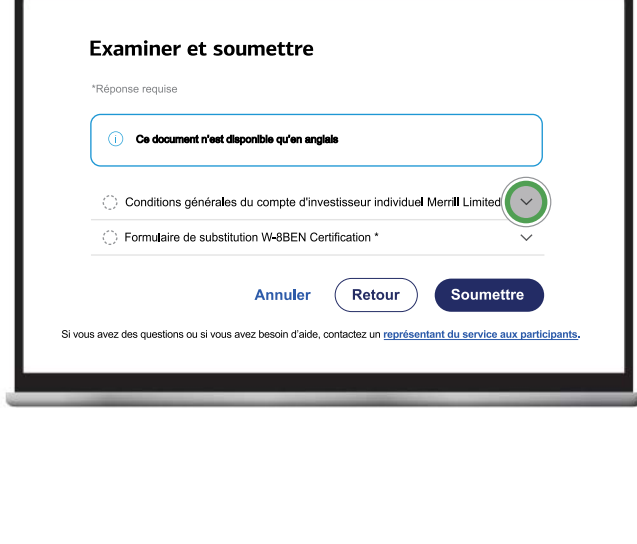
Étape 8 (si aucun FTIN)

Si vous n'avez pas de FTIN, vous serez invité à saisir une pièce d'identité officielle valide, telle qu'un numéro de passeport ou de permis de conduire, pour compléter votre certification. Un écran contextuel fournira des instructions supplémentaires, si nécessaire. Saisissez les informations et sélectionnez **Suivant**.



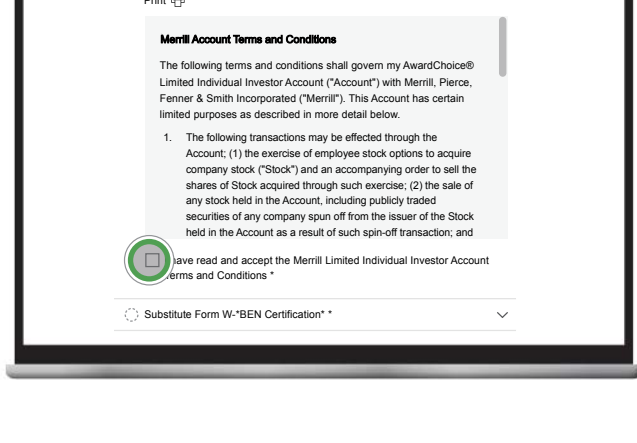
Étape 9

Sélectionnez la flèche pour consulter les conditions générales de votre compte d'investisseur individuel Merrill Limited.



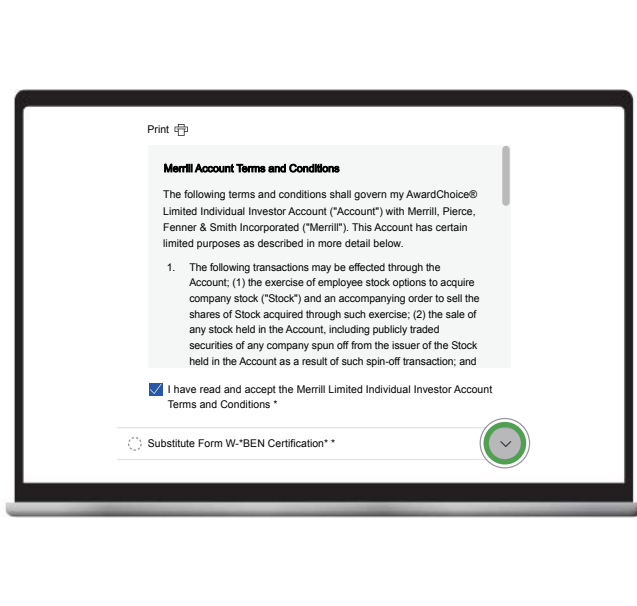
Étape 10

Les informations affichées sur cet écran sont uniquement disponibles en anglais. Sélectionnez les conditions générales et **cochez la case pour accepter**.



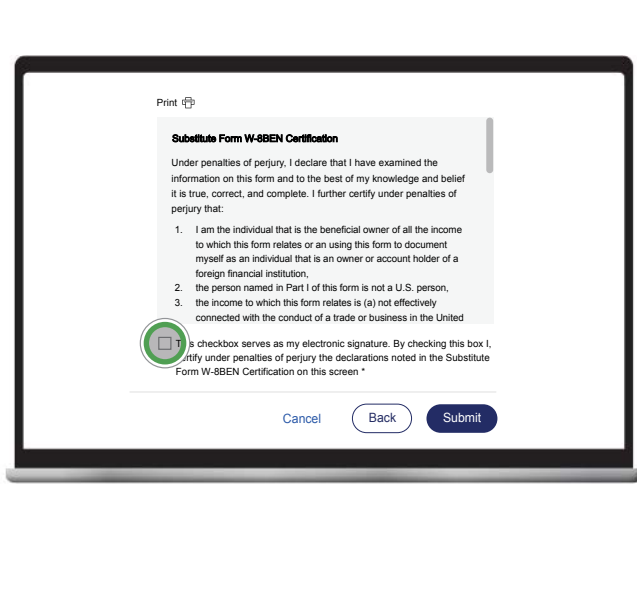
Étape 11

Sélectionnez la flèche à côté du **Formulaire de substitution W-8BEN Certification**.



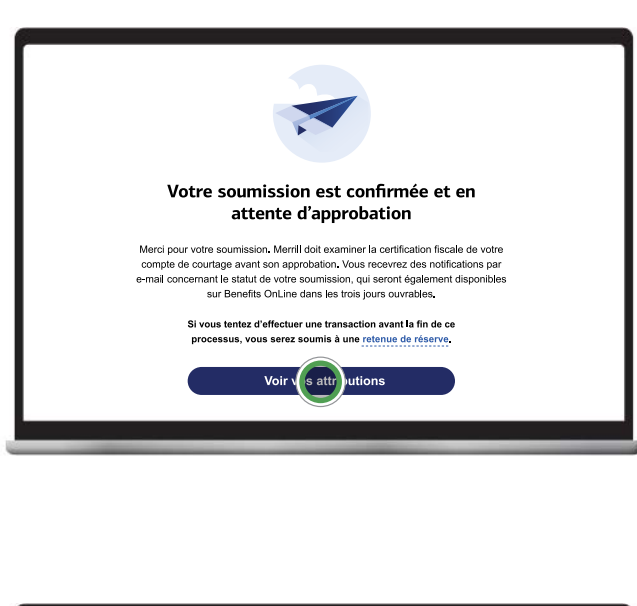
Étape 12

Vérifiez et **cochez la case** pour apposer votre signature électronique et attester que les informations fournies dans le formulaire de substitution W-8BEN sont exactes et correctes. Sélectionnez **Soumettre** pour soumettre votre demande de certification.



Étape 13

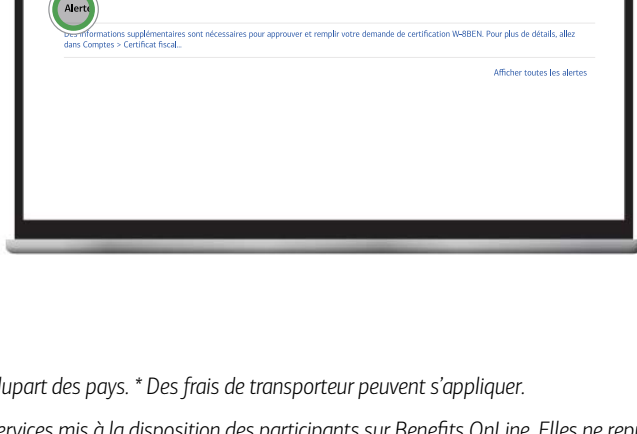
Vous recevrez une confirmation que votre certification W-8BEN a été soumise et qu'elle est en attente d'approbation par Merrill. Les mises à jour de statut vous seront envoyées par e-mail. Le statut de votre certification W-8BEN peut inclure « en attente », « approuvé » ou « rejeté ». Si votre certification est rejetée, Merrill vous fournira des instructions supplémentaires.



Étape 14

Vous pouvez également vérifier le statut de votre certification W-8BEN sur **Benefits OnLine** en allant dans **Centre d'activités > Alertes** (il peut falloir jusqu'à trois jours ouvrables pour que les mises à jour du statut s'affichent).

Important: Vous ne pouvez pas vendre des actions de votre société sur Benefits OnLine avant l'approbation de votre certification. Si vous vendez des actions en utilisant le centre d'appels de Merrill, le produit peut être soumis à la retenue à la source de l'impôt fédéral américain sur le revenu.



*L'application est conçue pour fonctionner avec la plupart des appareils mobiles dans la plupart des pays. * Des frais de transporteur peuvent s'appliquer.
Les captures d'écran qui figurent dans ce guide visent à illustrer les fonctionnalités et les services mis à la disposition des participants sur Benefits OnLine. Elles ne représentent pas exactement les écrans disponibles par l'intermédiaire de votre programme.

Merrill, ses filiales et ses conseillers financiers ne fournissent aucun conseil juridique, fiscal ou comptable. Consultez votre conseiller juridique ou fiscal avant de prendre toute décision financière.

Merrill fournit des produits et des services à divers employeurs, ainsi qu'à leur personnel et à d'autres personnes. Dans le cadre de l'offre de ces produits et de la prestation de ces services, et à la demande de l'employeur, Merrill met à votre disposition des sites Internet, des applications pour appareils mobiles et de la documentation écrite (brochures) afin de vous donner des renseignements relatifs à votre programme. Ces sites Internet, applications et brochures, ainsi que tout renseignement contenu sur lesdits sites, applications et brochures, ne sauraient en aucun cas constituer une offre de vente ou une sollicitation d'achat de titres, de produits ou de services offerts par Merrill, ou par toute autre personne ou entité.



Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

🌐 pour les participants non américains

Comment certifier votre situation fiscale

Pour être admissible à un taux réduit ou à une exemption de la retenue d'impôt fédérale américaine sur le revenu provenant de vos attributions d'actions ou de votre régime d'achat d'actions des employés (RAAE), vous devez certifier votre situation fiscale en remplissant le formulaire W-8BEN. Les lois fiscales exigent également que vous certifiez votre situation à nouveau au plus tard le 31 décembre de la troisième année après avoir signé la certification, ou plus souvent si votre pays de résidence change. Un certificat d'imposition actuel permet de s'assurer que vous êtes correctement imposé pour votre pays de résidence et que vous n'êtes pas assujetti à la retenue d'impôt fédérale américaine.

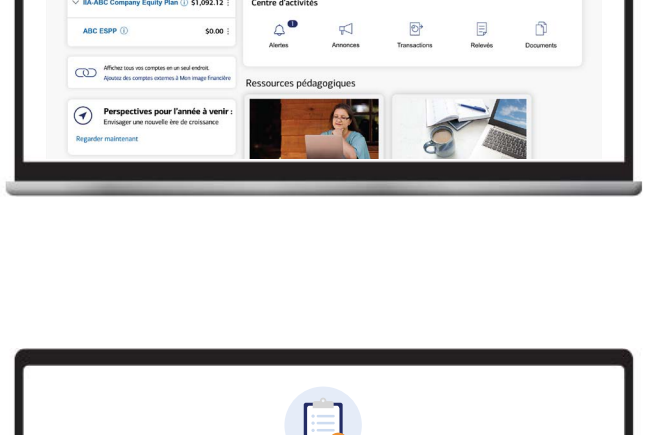
Merrill facilite la certification de votre situation fiscale à l'aide du formulaire de remplacement W-8BEN sur le site Web ou l'application **Benefits OnLine®** en suivant les étapes ci-dessous. Ce dont vous aurez besoin :

- Un identifiant gouvernemental valide comme un numéro d'identification fiscale étranger (FTIN), un passeport ou un permis de conduire

Important : Les actions de l'entreprise ne peuvent pas être vendues sur Benefits OnLine avant l'achèvement de votre certificat d'imposition. Si vous vendez des actions à l'aide du centre d'appels de Merrill, le produit peut être assujetti à la retenue d'impôt fédéral américain sur le revenu.

Étape 1

Si vous devez certifier ou recertifier votre situation fiscale, un L'élément **À faire** est affiché sur la page d'accueil du site Web Benefits OnLine. Sur l'application, le message apparaîtra sur votre tableau de bord. Sélectionnez le lien pour **Certifier votre situation fiscale**.



Étape 2

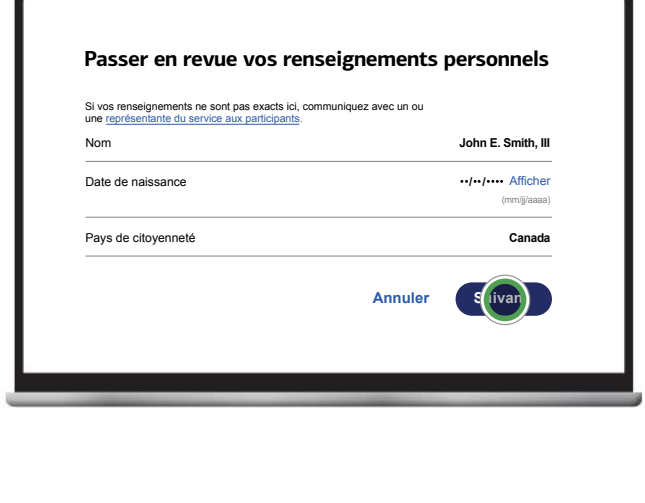
Cet écran affiche votre statut de formulaire W-8BEN. Sélectionnez **Commencer**.

Conseil : Recherchez en [cours de route](#) des renseignements et des conseils utiles.



Étape 3

Votre nom, votre date de naissance et votre pays de citoyenneté sont préremplis sur cet écran en fonction des renseignements que vous avez dans vos dossiers avec Merrill. Ces renseignements ne peuvent pas être modifiées ici. Si des mises à jour sont nécessaires, appelez Merrill au numéro de votre régime pour obtenir de l'aide. Sélectionnez **Suivant**.



Étape 4

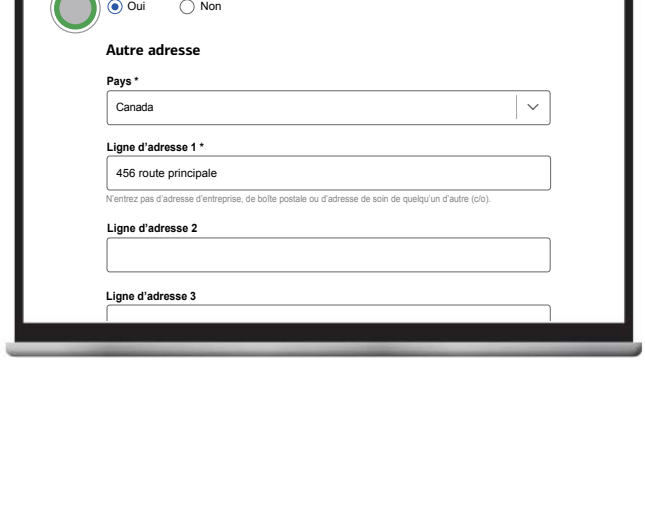
Votre adresse de résidence permanente est pré-remplie en fonction des renseignements que vous avez au dossier de Merrill. Il s'agit de l'adresse que vous déclarez à des fins fiscales. Si des renseignements sont incorrects ou manquants, vous pouvez les mettre à jour sur cet écran. Saisissez votre adresse complète, y compris la province, le cas échéant. Votre adresse permanente ne peut pas inclure une boîte postale, l'adresse de votre employeur, une adresse d'entreprise ou de bureau, ou une adresse « prise en charge » (a/s) d'une autre personne.



Étape 5

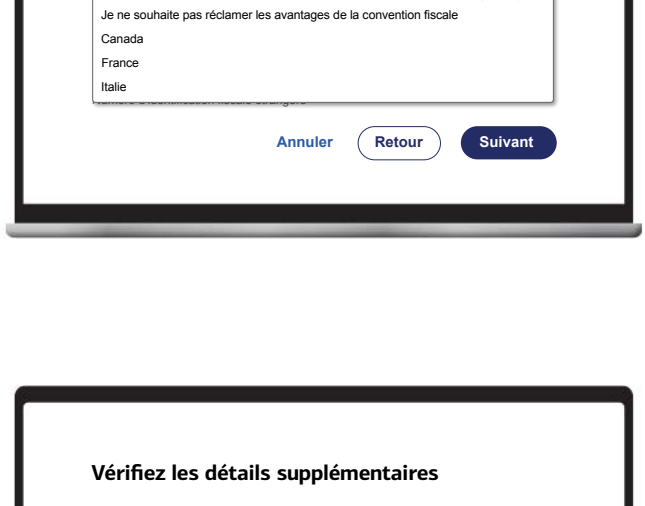
Si votre adresse postale est différente de votre adresse permanente, sélectionnez Oui et saisissez votre autre adresse postale ici.

Sélectionnez **Enregistrer et continuer**. Si vous avez ajouté ou modifié des renseignements personnels, vous serez invité à saisir un code d'autorisation livré à votre adresse courriel figurant dans les dossiers de Merrill. Si'il n'y a pas d'adresse de courriel au dossier ou si votre adresse de courriel a changé, on vous demandera d'appeler Merrill pour obtenir de l'aide.



Étape 6

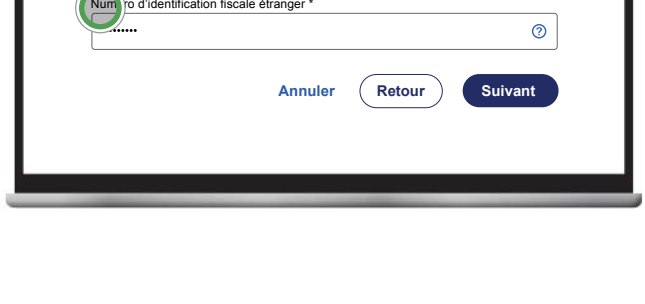
En vertu des conventions fiscales, les résidents non américains peuvent bénéficier d'un taux réduit ou d'une exemption pour l'impôt fédéral américain sur le revenu des dividendes. S'il existe une convention fiscale entre votre pays de résidence et les États-Unis, vous pourriez la sélectionner dans la liste disponible sur cet écran. Si votre pays ne figure pas dans la liste, sélectionnez Ne souhaitez pas réclamer les avantages de la convention fiscale.



Étape 7

Si vous avez un numéro d'identification fiscale étranger (NIFE), saisissez-le ici. Ce numéro est émis par votre pays de résidence pour les impôts locaux et les prestations gouvernementales. Selon votre pays, votre NIFE pourrait apparaître sur votre carte d'identité ou votre carte d'assurance émise par le gouvernement.

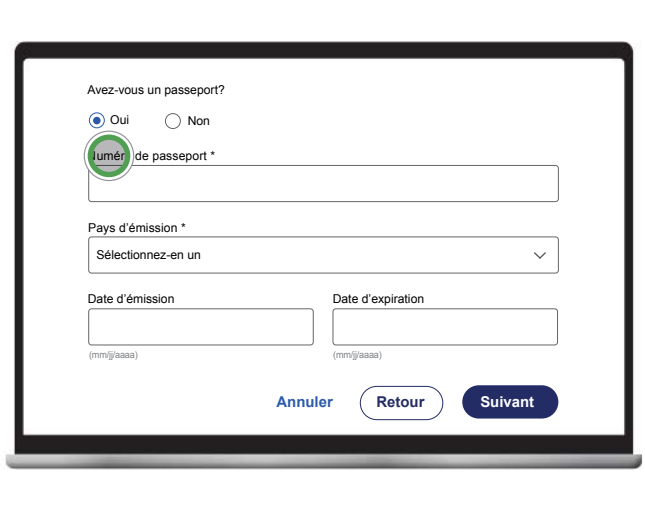
Si votre pays de résidence fiscale n'est pas de NIFE, sélectionnez Non légalement requis dans mon pays. Sélectionnez **Suivant**.



Étape 8

(en cas d'absence de NIFE)

Si vous n'avez pas de NIFE, vous serez invité à saisir une pièce d'identité gouvernementale valide, comme un numéro de passeport ou de permis de conduire, pour compléter votre certification. Un écran contextuel fournira des instructions supplémentaires, au besoin. Saisissez les renseignements et sélectionnez **Suivant**.



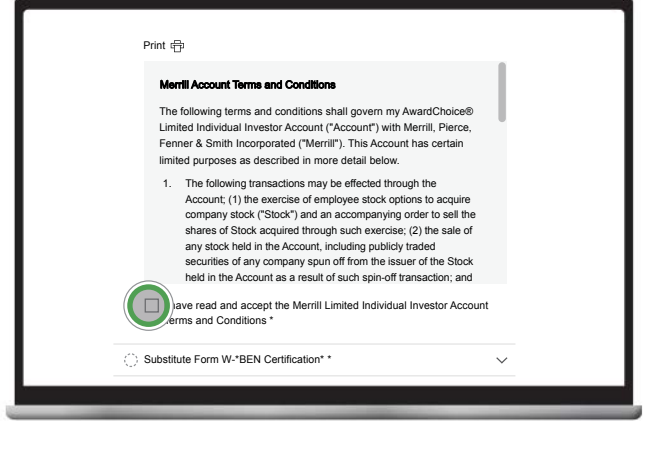
Étape 9

Sélectionnez la flèche pour consulter les conditions générales de votre compte d'investisseur individuel Merrill Limited.



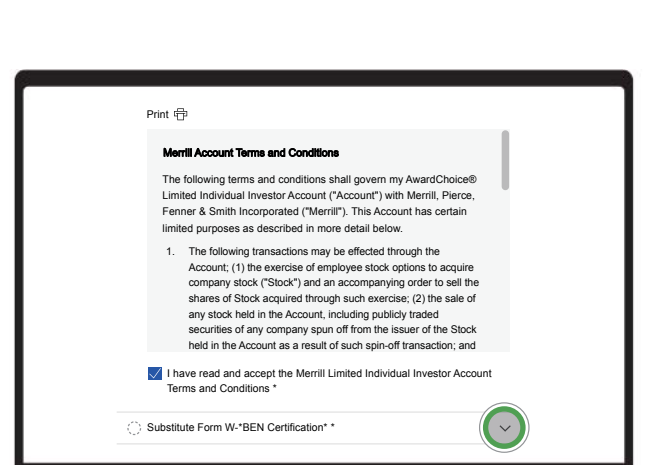
Étape 10

Les renseignements affichés sur cet écran sont disponibles uniquement en anglais. Passez en revue les conditions générales et **cochez la case pour accepter**.



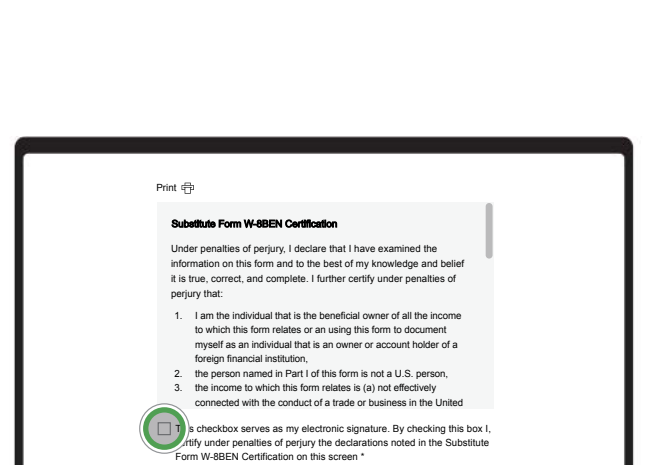
Étape 11

Sélectionnez la flèche à côté **Certification du formulaire de remplacement W-8BEN**.



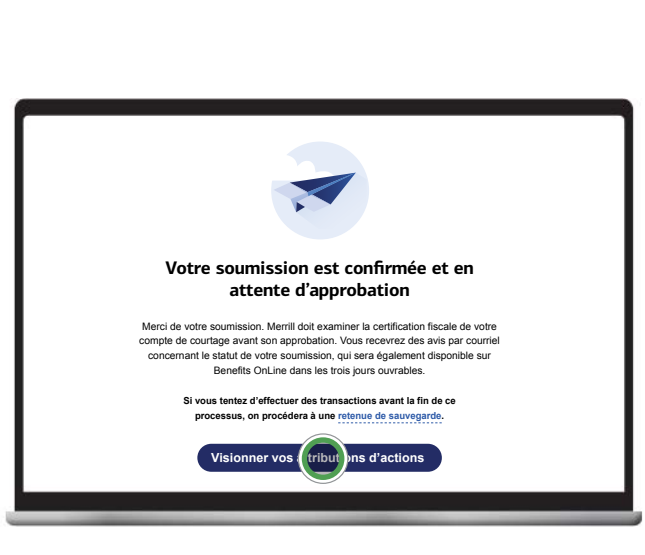
Étape 12

Vérifiez et **cochez la case** afin de fournir votre signature électronique et certifier que les renseignements stipulés dans le formulaire de remplacement W-8BEN en ligne sont exacts et corrects. Sélectionnez **Soumettre** pour soumettre votre demande de certification.



Étape 13

Vous recevrez une confirmation que votre certification W-8BEN a été soumise et qu'elle est en attente d'approbation par Merrill. Les mises à jour de statut vous seront envoyées par courriel. Le statut de votre certification W-8BEN peut inclure « en attente », « approuvée » ou « rejetée ». Si votre certification est rejetée, Merrill vous fournira des instructions supplémentaires.



Étape 14

Vous pouvez également vérifier le statut de votre certification W-8BEN sur **Benefits OnLine** en allant à **Centre d'activités > Alertes** (il peut s'écouler jusqu'à trois jours ouvrables avant que les mises à jour du statut s'affichent).

Important : Vous ne pouvez pas vendre des actions de votre entreprise sur Benefits OnLine avant l'approbation de votre certification. Si vous vendez des actions à l'aide du centre d'appels de Merrill, le produit peut être assujetti à la retenue d'impôt fédéral américain sur le revenu.



* L'application est conçue pour fonctionner avec la plupart des appareils mobiles utilisés dans la plupart des pays. Certains frais peuvent être facturés par le fournisseur de services. Les saisies d'écran de ce document servent à illustrer les fonctionnalités et les services offerts aux participants sur Benefits OnLine. Les écrans correspondants de votre programme pourraient différer.

Merrill, ses filiales et ses conseillers financiers ne fournissent aucun conseil juridique, fiscal ou comptable. Veuillez consultez vos propres conseillers juridiques et/ou fiscaux avant de prendre des décisions financières.

Merrill offre des produits et services à divers employeurs, à leurs employés et à d'autres personnes. En rapport avec l'offre desdits produits et services, et à la demande ou fournis par des sociétés affiliées à Bank of America Corporation (« BofA Corp. »). MLPF&S est une société de courtage enregistrée, conseiller en placement inscrit, membre de la SIPC et filiale en propriété exclusive de BofA Corp.

Les produits de placement :
Ne sont pas assurés par la FDIC | **Ne sont pas garantis par une banque** | **Peuvent perdre de la valeur**
Sauf indication contraire, les marques et marques commerciales déposées appartiennent à Bank of America Corporation.
© 2025 Bank of America Corporation. Tous droits réservés. | LP-05-25-0144.A1 | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA

Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

für Nicht-US-Teilnehmer

So weisen Sie Ihren Steuerstatus nach

Um sich für einen reduzierten Satz oder eine Befreiung von der US-Bundeseinkommensteuer auf Erlöse aus Ihrer Aktienzuteilung oder Ihrem Mitarbeiteraktienkaufplan (Employee Stock Purchase Plan, ESPP) zu qualifizieren, müssen Sie Ihren Steuerstatus durch Ausfüllen des Formulars W-8BEN nachweisen. Laut den Steuergesetzen müssen Sie Ihren Status bis spätestens zum 31. Dezember des dritten Jahres nach Unterzeichnung der Zertifizierung, oder häufiger, wenn sich Ihr Wohnsitzland ändert, erneut nachweisen. Eine aktuelle Steuerbescheinigung hilft dabei, sicherzustellen, dass Sie für Ihr Wohnsitzland korrekt besteuert werden und nicht der US-Bundeseinkommensteuer unterliegen.

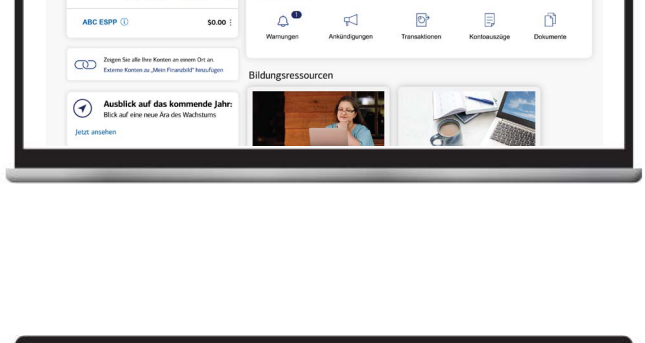
Merrill macht es Ihnen mit dem Ersatzformular W-8BEN auf der Website **Benefits OnLine®** oder in der App* Ihren Steuerstatus nachzuweisen, indem Sie die nachstehenden Schritte befolgen. Sie brauchen dazu:

- Eine gültige staatliche Kennung, wie z. B. eine ausländische Steueridentifikationsnummer (Foreign Tax Identification Number, FTIN), einen Reisepass oder einen Führerschein

Bitte beachten Sie: Unternehmensaktien können vor Abschluss der Einreichung Ihres Steuernachweises nicht auf Benefits OnLine verkauft werden. Wenn Sie Aktien über das Call Center von Merrill verkaufen, können die Erlöse der US-Bundeseinkommensteuer unterliegen.

Schritt 1

Wenn Sie Ihren Steuerstatus nachweisen oder erneut nachweisen müssen, wird eine **To-Do-Aufgabe** auf der Homepage der Benefits OnLine-Website angezeigt. In der App wird die Nachricht auf Ihrem Dashboard angezeigt. Wählen Sie den Link aus, um **Ihren Steuerstatus nachzuweisen**.



Schritt 2

Dieser Bildschirm zeigt den Status Ihres Formulars W-8BEN an. Wählen Sie **Erste Schritte**.

Tipp: Halten Sie unterwegs Ausschau nach hilfreichen Informationen und Anleitungen.



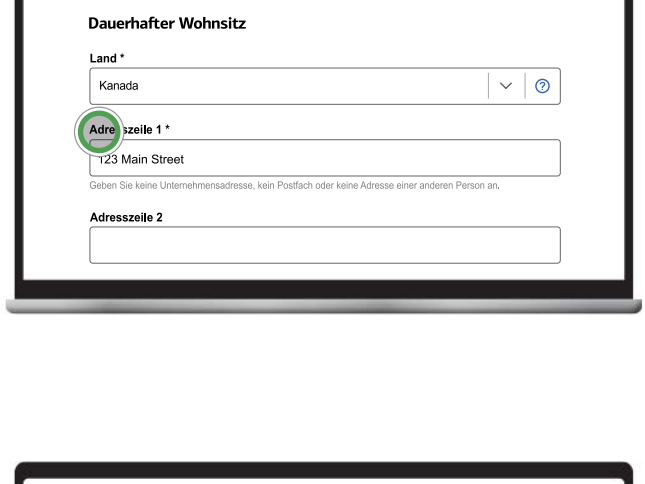
Schritt 3

Ihr Name, Geburtsdatum und Ihr Staatsangehörigkeitsland werden gemäß den Informationen, die Sie bei Merrill hinterlegt haben, am Bildschirm vorausgefüllt. Diese Informationen können hier nicht geändert werden. Wenn Aktualisierungen erforderlich sind, rufen Sie Merrill unter der in Ihrem Plan angegebenen Nummer an, um Unterstützung zu erhalten. Wählen Sie **Weiter**.



Schritt 4

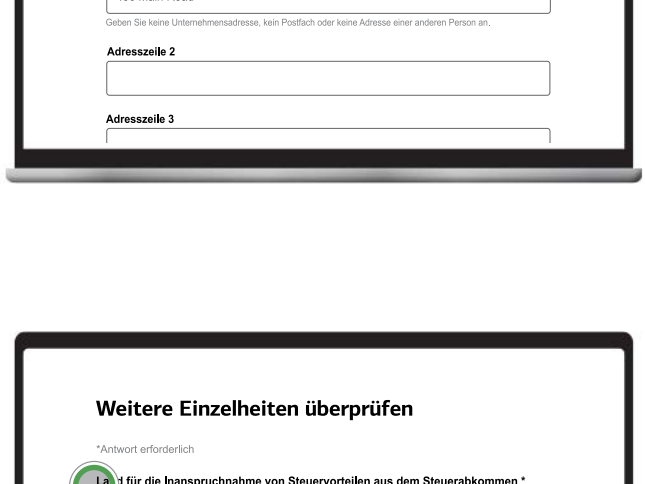
Ihre ständige Wohnsitzadresse wird basierend auf den Informationen, die Sie bei Merrill hinterlegt haben, vorausgefüllt. Dabei handelt es sich um die Adresse für steuerliche Zwecke. Wenn Informationen falsch sind oder fehlen, können Sie sie an diesem Bildschirm aktualisieren. Geben Sie Ihre vollständige Adresse, ggf. einschließlich der Provinz, ein. Ihre ständige Adresse darf kein Postfach, die Adresse Ihres Arbeitgebers, eine Firmen- oder Büroadresse oder eine Adresse „zu Händen von“ (c/o) einer anderen Person umfassen.



Schritt 5

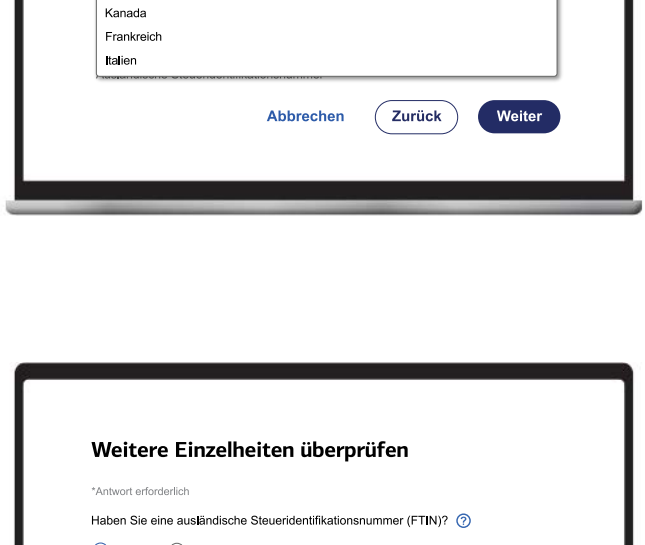
Wenn sich Ihre Postanschrift von Ihrer dauerhaften Adresse unterscheidet, wählen Sie „Ja“ und geben Sie hier Ihre alternative Postanschrift ein.

Wählen Sie **Speichern und fortfahren**. Wenn Sie personenbezogene Daten hinzugefügt oder geändert haben, werden Sie aufgefordert, einen Autorisierungscode einzugeben, der an Ihre bei Merrill hinterlegte E-Mail-Adresse übermittelt wird. Wenn keine E-Mail-Adresse hinterlegt ist oder sich Ihre E-Mail-Adresse geändert hat, werden Sie aufgefordert, Merrill anzurufen, um Unterstützung zu erhalten.



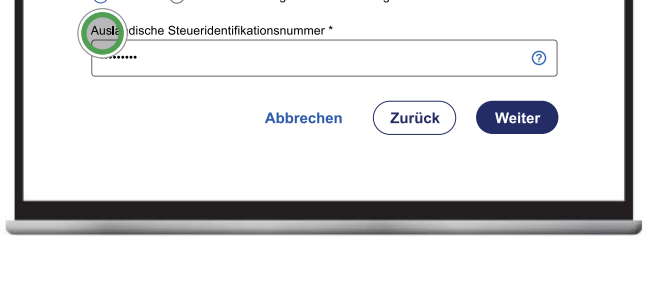
Schritt 6

Personen mit Wohnsitz außerhalb der USA können im Rahmen eines Steuerabkommens einen reduzierten Satz oder eine Befreiung von US-Bundeseinkommenssteuern auf Dividendeneinkommen erhalten. Wenn zwischen Ihrem Wohnsitzland und den USA ein Steuerabkommen besteht, können Sie es aus der Liste an diesem Bildschirm auswählen. Wenn Ihr Land nicht aufgeführt ist, wählen Sie „Ich möchte keine Steuerabkommensvorteile in Anspruch nehmen“ aus.



Schritt 7

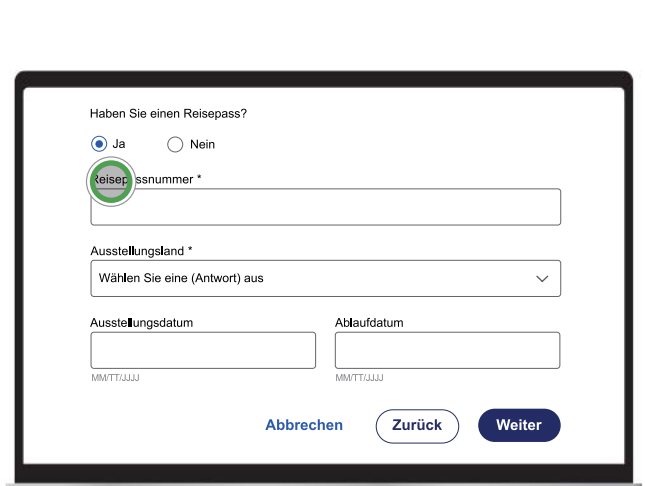
Wenn Sie eine ausländische Steueridentifikationsnummer (FTIN) haben, geben Sie diese hier ein. Diese Nummer wird von Ihrem Wohnsitzland für lokale Steuern und staatliche Leistungen zugeordnet. Je nach Land kann Ihre FTIN auf Ihrem amtlichen Ausweis oder Ihrer Versicherungskarte aufgeführt sein. Wenn das Land, in dem Sie steuerlich ansässig sind, keine FTINs ausstellt, wählen Sie „In meinem Land gesetzlich nicht vorgeschrieben“. Wählen Sie **Weiter**.



Schritt 8

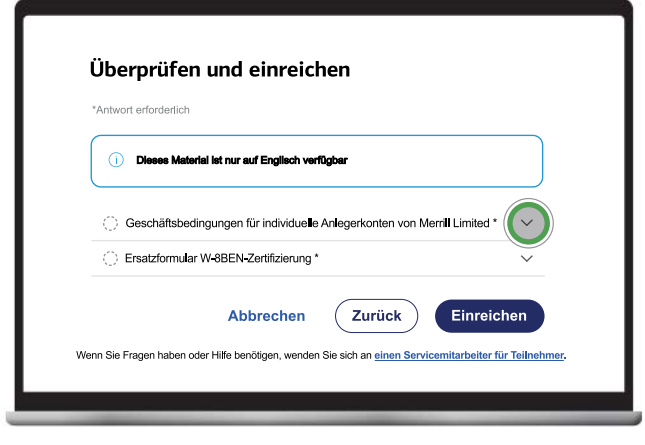
(falls keine FTIN vorhanden)

Wenn Sie keine FTIN haben, werden Sie für den Nachweis aufgefordert, einen gültigen Regierungsausweis wie eine Reisepassnummer oder Führerscheinnummer einzugeben. Zusätzliche Anweisungen werden bei Bedarf mittels eines Pop-up-Bildschirms gegeben. Geben Sie die Informationen ein und wählen Sie **Weiter**.



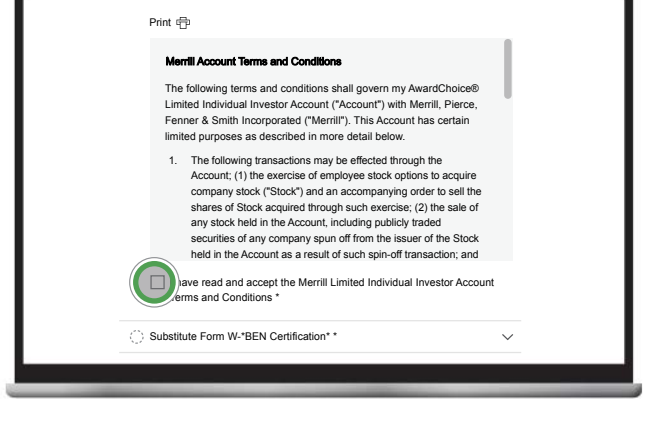
Schritt 9

Klicken Sie auf den Pfeil, um die Geschäftsbedingungen Ihres Merrill Limited Individual-Investorenkontos zu überprüfen.



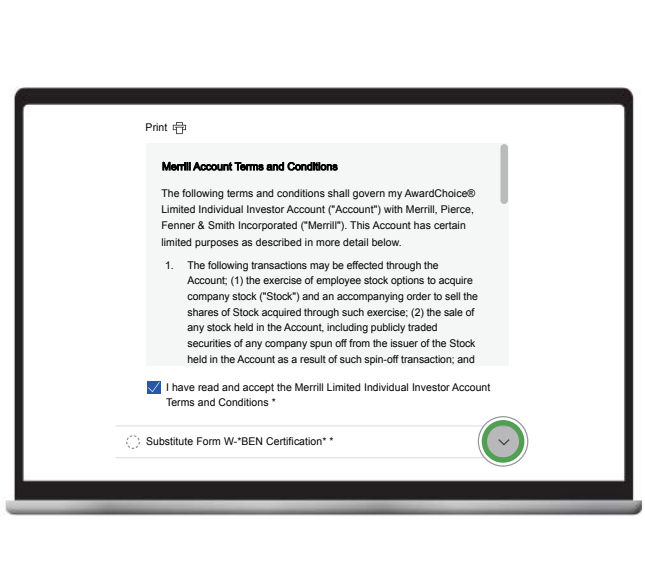
Schritt 10

Die Informationen auf diesem Bildschirm sind nur auf Englisch verfügbar. Überprüfen Sie die allgemeinen Geschäftsbedingungen und **aktivieren Sie zur Annahme des Kontrollkästchens**.



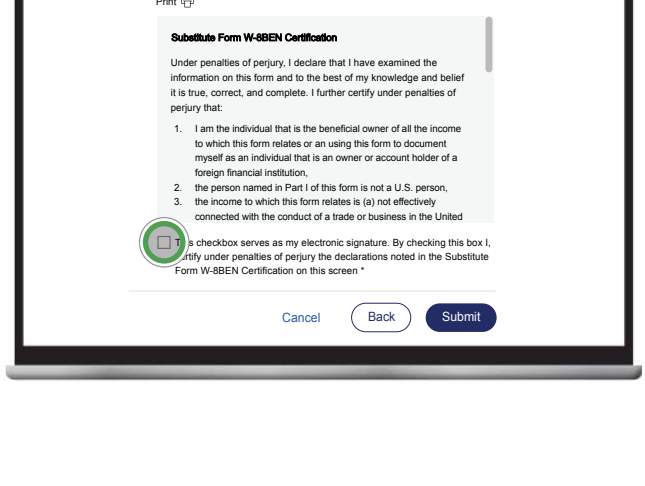
Schritt 11

Wählen Sie den Pfeil neben **Nachweis per Formular W-8BEN ersetzen** aus.



Schritt 12

Überprüfen Sie alles und **markieren Sie das Kästchen**, um Ihre elektronische Signatur bereitzustellen und zu bestätigen, dass Ihre Angaben auf dem Formular W-8BEN wahrheitsgemäß und zutreffend sind. Wählen Sie **Senden**, um Ihre Nachweis-anfrage einzureichen.



Schritt 13

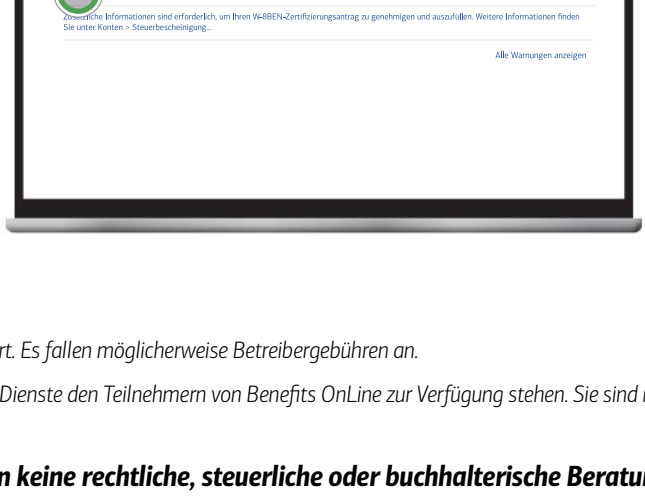
Sie erhalten eine Bestätigung, dass Ihr W-8BEN-Nachweis eingereicht wurde und die Genehmigung durch Merrill aussteht. Statusaktualisierungen werden Ihnen per E-Mail zugesandt. Der Status Ihres W-8BEN-Nachweises kann „Ausstehend“, „Genehmigt“ oder „Abgelehnt“ sein. Wenn Ihr Nachweis abgelehnt wird, bekommen Sie von Merrill Ihnen weitere Anweisungen.



Schritt 14

Sie können den Status Ihres W-8BEN-Nachweises auch auf **Benefits OnLine** überprüfen. Dazu gehen Sie zu **Aktivitätszentrum** > **Warnmeldungen** (es kann bis zu drei Werktage dauern, bis Statusaktualisierungen angezeigt werden).

Bitte beachten Sie: Sie können Ihre Unternehmensaktien vor der Genehmigung Ihres Nachweises nicht auf Benefits OnLine verkaufen. Wenn Sie Aktien über das Call-Center von Merrill verkaufen, unterliegen die Erlöse möglicherweise der US-Bundeseinkommensteuer.



*Die App ist für die Verwendung auf den meisten Geräten in den meisten Ländern konzipiert. Es fallen möglicherweise Betreibergebühren an.
Die Screenshots in dieser Demonstration sollen veranschaulichen, welche Funktionen und Dienste den Teilnehmern von Benefits OnLine zur Verfügung stehen. Sie sind nicht als exakte Wiedergabe der Seiten gedacht, die Ihnen über Ihren Plan zur Verfügung stehen.

Merrill, seine verbundenen Unternehmen und/oder Finanzberater teilen keine rechtliche, steuerliche oder buchhalterische Beratung. Halten Sie mit Ihrem Anwalt und/oder Steuerberater Rücksprache, bevor Sie jedwede finanziellen Entscheidungen treffen.

Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated (auch als „MLPF&S“ oder „Merrill“ bezeichnet) stellt bestimmte Anlageprodukte bereit, die von Unternehmen gesponsert, verwaltet, vertrieben oder bereitgestellt werden, die Tochtergesellschaften der Bank of America Corporation („BoFA Corp.“) sind. MLPF&S ist ein eingetragener Makler und Händler, ein eingetragener Anlageberater, Mitglied der SIPC und eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der BoFA Corp.

Anlageprodukte:

sind nicht über die FDIC versichert	unterliegen keiner Bankbürgschaft	können an Wert verlieren
--	--	---------------------------------

Sofern nicht ausdrücklich Anderes angegeben ist, sind Handelsmarken und eingetragene Handelsmarken Eigentum der Bank of America Corporation.
© 2025 Bank of America Corporation. Alle Rechte vorbehalten. | LP-05-25-0144.AI | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA

Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

🌐 米国以外の参加者向け

納税ステータスの証明方法

株式報酬または従業員株式購入プラン（ESPP）からの収益に対する、割引率または米国連邦所得税の予備源泉徴収の免除を受けるには、フォームW-8BENに記入して、納税ステータスを証明する必要があります。また、税法では、証明書に署名してから3年目の12月31日までに、または居住国が変更になる場合はより頻繁に、ステータスを再認証することが義務付けられています。現在の納税証明書は、居住国において正しく課税され、米国連邦所得税の予備源泉徴収の対象とならないことを確認するのに役立ちます。

Merrillでは、以下の手順に従って、Benefits OnLine®ウェブサイトまたはアプリ*の代替フォームW-8BENを使用して、納税ステータスを簡単に証明できます。必要なもの：

・ 外国納税者番号（FTIN）、パスポート、運転免許証などの有効な政府発行の身分証明書

重要：会社の株式は、納税証明書の記入前にBenefits OnLineで売却することはできません。Merrillのコールセンターを使用して株式を売却する場合、収益は米国連邦所得税の予備源泉徴収の対象となる可能性があります。

ステップ1

納税ステータスを証明または再証明必要がある場合、すべきことの項目は、Benefits OnLineウェブサイトのホームページに表示されます。アプリでは、ダッシュボードにメッセージが表示されます。リンクを選択して、**税金ステータスを確認**します。



ステップ2

この画面には、フォームW-8BENのステータスが

表示されます。**開始**を選択します。

ヒント：途中で役立つ情報やガイダンスを探してください。



ステップ3

氏名、生年月日、国籍は、Merrillに登録されている情報に基づいて、この画面に自動入力されています。この情報はここでは変更できません。更新が必要な場合は、Merrillのプラン番号にお電話ください。**次へ**を選択します。



ステップ4

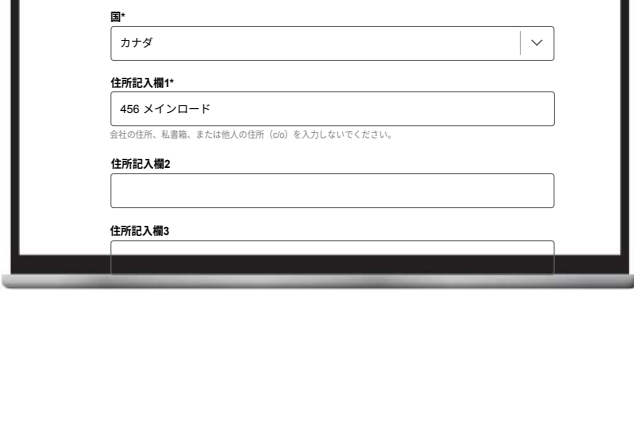
永住住所は、Merrillに登録されている情報に基づいてあらかじめ入力されています。これは、税務上の目的で申告する住所です。情報に誤りや欠落がある場合は、この画面で更新できます。該当する場合は、州を含む完全な住所を入力してください。お客様の永住住所には、私書箱、雇用主の住所、会社またはオフィスの住所、または別の個人「気付」を含めることはできません。



ステップ5

郵送先住所が正式な住所と異なる場合は、はいを選択し、別の郵送先住所をここに入力してください。

保存して続行を選択します。個人情報を追加または変更した場合、Merrillに登録された電子メールアドレスに配信される認証コードを入力することが求められます。メールアドレスが登録されていない場合、またはメールアドレスが変更された場合は、Merrillに電話してサポートを求めるメッセージが表示されます。



ステップ6

租税条約の下では、米国の非居住者は、配当所得に対する米国連邦所得税の割引率または免除を受けることができます。居住国と米国の間に租税条約がある場合は、この画面のリストから租税条約を選択できます。お客様の国がリストにない場合は、「租税条約の特典請求を希望しない」を選択します。



ステップ7

外国納税者番号（FTIN）をお持ちの場合は、ここに入力してください。この番号は、お住まいの国が地方税および政府給付のために発行されます。お住まいの国によっては、政府発行のIDまたは保険証にFTINが表示されている場合があります。居住国がFTINを発行していない場合は、「自国で法的に義務付けられていない」を選択します。**次へ**を選択します。



ステップ8（FTINがない場合）

FTINをお持ちでない場合は、パスポート番号や運転免許証番号などの有効な政府発行IDを入力して認証を完了するよう求められます。必要に応じて、ポップアップ画面に追加の指示が表示されます。情報を入力し、**次へ**を選択します。



ステップ9

矢印を選択して、Merrill Limited個人投資家アカウントの利用規約を確認してください。



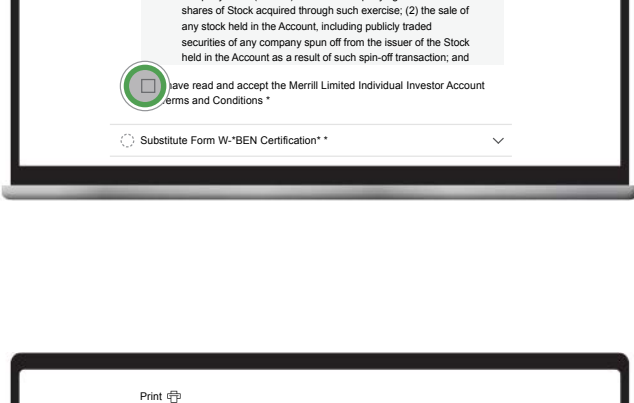
ステップ10

この画面の情報は英語でのみ利用可能です。利用規約を確認し、ボックスにチェックして、同意しますに。



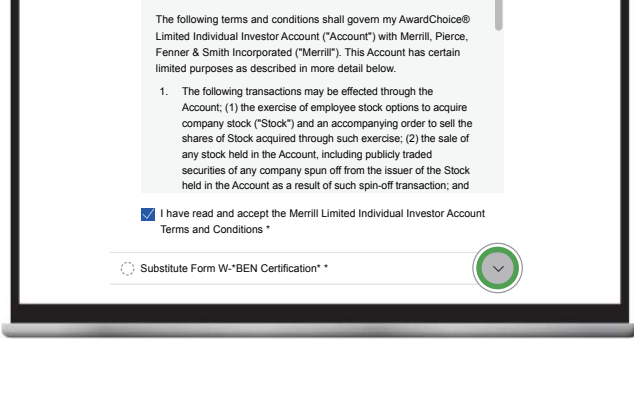
ステップ11

代替フォーム W-8BEN 認証の横にある矢印を選択します。



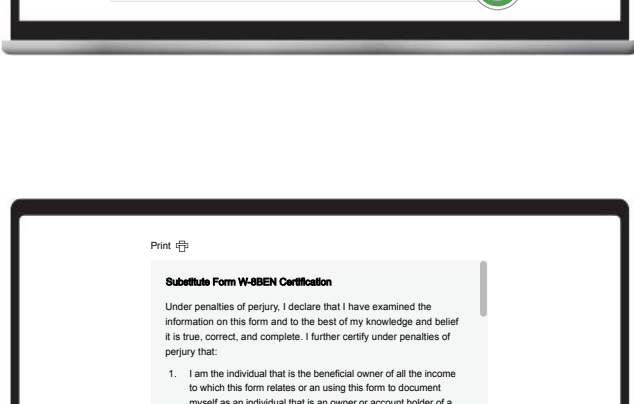
ステップ12

確認して、オンライン代替フォーム W-8BENへの入力が真実かつ正確であることを認証し、ボックスにチェックして、電子署名します。



ステップ13

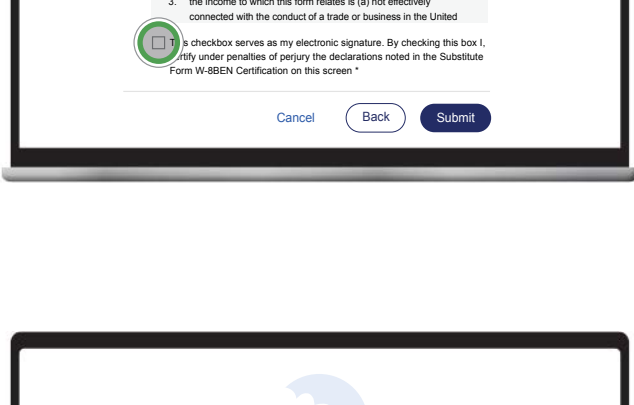
W-8BEN認証が提出され、Merrillによる承認待ちであるという確認が届きます。ステータスの更新はあとメールで送信されます。W-8BEN認証のステータスには、「保留」、「承認済み」、「拒否」などがあります。認証が却下された場合、Merrillは追加の指示を提供します。



ステップ14

アクティビティセンター>アラートの順に進むことで、Benefits OnLineでW-8BEN認証のステータスを確認することもできます（ステータス更新が表示されるまで最々3営業日かかる場合があります）。

重要：認証の承認前に、Benefits OnLineで会社の株式を売却することはできません。Merrillのコールセンターを使用して株式を売却する場合、収益は米国連邦所得税の予備源泉徴収の対象となる可能性があります。



* このアプリはほとんどの国のモバイルデバイスで動作するように設計されています。通信事業者の手数料が適用される場合があります。このパンフレットに使用されている画面ショットは、Benefits OnLineのユーザーに提供される機能やサービスを説明するためのものです。表示されている情報は、お客様のプランの画面上に表示される画像とは異なります。

Merrill、その関連会社、および財務アドバイザーは、法律、税務、または会計に関する助言を提供しません。財務についての決定を行う前に、お客様ご自身の法律または税務アドバイザーにご相談ください。

Merrillは、さまざまな雇用主、その従業員、その他の個人に商品およびサービスを提供しています。これらの商品およびサービスの提供に関連して、また、雇用主からの要求を受けて、Merrillはお客様のプランに関する情報を提供するために、インターネットウェブサイト、モバイルデバイス向けアプリ、および書面のパンフレットをご用意しています。いかなる場合にも、これらのウェブサイト、アプリ、パンフレットの情報は、Merrillまたはその他の個人あるいは企業からの有価証券、商品、サービスの販売の申し出もしくは購入の勧誘を目的としたものではありません。

Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated（「MLPF&S」または「Merrill」とも称される）では、Bank of America Corporation（「BoFA Corp.」）の関連会社として、銀行、管理、流通または提供している一部の投資商品を利用できるようにしています。MLPF&Sは、登録ブローカーディーラー、登録投資アドバイザー、証券投資家保護公社（SIPC）加盟社、そしてBoFA Corp.の完全所有子会社です。

投資商品：

連邦預金保険会社（FDIC）による保証の適用なし	銀行による保証なし	価額が目減りする恐れあり
--------------------------	-----------	--------------

特記がない限り、商標および登録商標はBank of America Corporationに帰属します。

© 2025 Bank of America Corporation. All rights reserved. | LP-05-25-0144-A1 | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA



Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

🌐 para participantes fora dos EUA

Como certificar seu status fiscal

Para se qualificar para uma taxa reduzida ou uma isenção da retenção de imposto de renda federal dos EUA sobre os rendimentos de seus prêmios em ações ou plano de compra de ações do funcionário (ESPP), você precisa certificar seu status fiscal preenchendo o Formulário W-8BEN. As leis tributárias também exigem que você recertifique seu status até 31 de dezembro do terceiro ano após assinar a certificação ou antes de seu país de residência for alterado. Uma certificação fiscal atualizada ajuda a garantir que você seja tributado corretamente de acordo com seu país de residência e não esteja sujeito à retenção de imposto de renda federal dos EUA.

A Merrill facilita a certificação do seu status fiscal usando o Formulário W-8BEN substituído no site ou aplicativo* **Benefits OnLine®*** seguindo as etapas abaixo. Do que você vai precisar:

- um identificador válido do governo, como um número de identificação fiscal de cidadão estrangeiro (FTIN), passaporte ou carteira de motorista

Importante: as ações da empresa não podem ser vendidas no Benefits OnLine antes da conclusão da sua certificação fiscal. Se você vender ações por meio do serviço de atendimento ao cliente da Merrill, os rendimentos poderão estar sujeitos à retenção de imposto de renda federal dos EUA.

Etapas

Etapas 1 a 3

Se você precisar certificar ou recertificar seu status fiscal, um item **Tarefa** será exibido na página inicial do site Benefits OnLine. No aplicativo, a mensagem aparecerá em seu painel. Selecione o link **Certificar seu status fiscal**.

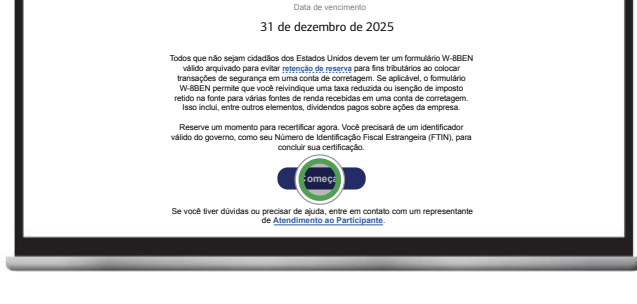


Etapas 4 a 5

Etapas 4 e 5

Esta tela exibe o status do seu Formulário W-8BEN. Selecione **Iniciar**.

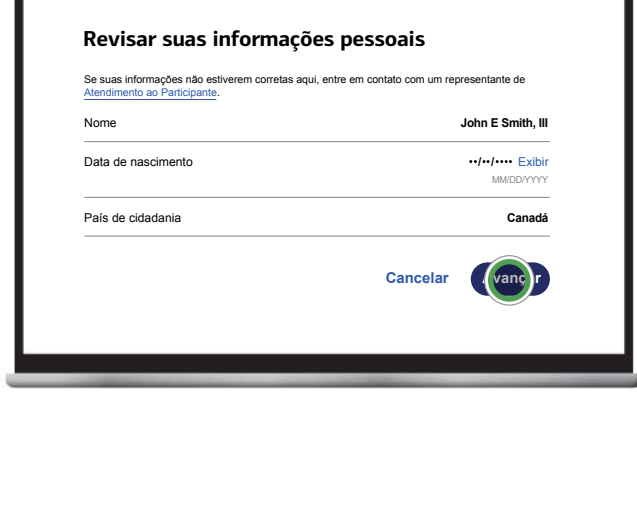
Dica: procure durante o processo para obter informações e orientações úteis.



Etapas 6 a 7

Etapas 6 e 7

Seu nome, sua data de nascimento e seu país de cidadania são pré-preenchidos nesta tela com base nas informações do seu cadastro na Merrill. Essas informações não podem ser alteradas aqui. Se forem necessárias atualizações, ligue para a Merrill através do número do seu plano para obter assistência. Selecione **Próximo**.



Etapas 8 a 9

Etapas 8 e 9

Seu endereço residencial permanente é pré-preenchido com base nas informações do seu cadastro na Merrill. Este é o endereço que você informa para fins fiscais. Se alguma informação estiver incorreta ou faltando, você poderá atualizá-la nesta tela. Insira seu endereço completo, incluindo a província, se aplicável. Seu endereço permanente não pode incluir caixa postal, o endereço do seu empregador, um endereço corporativo ou de escritório ou um endereço em "aos cuidados" (a/c) de outra pessoa.

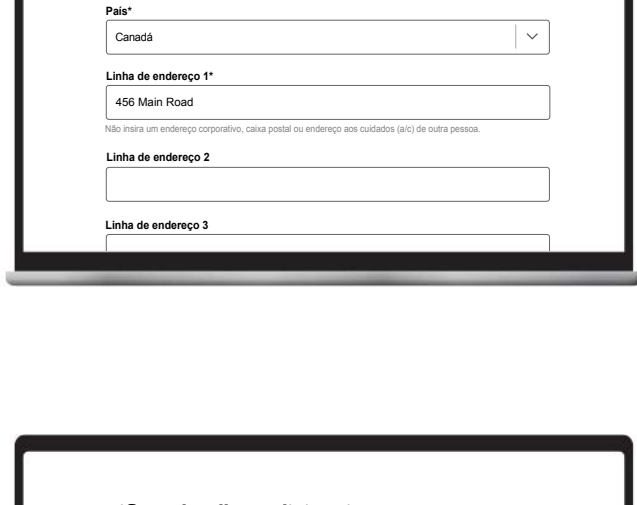


Etapas 10 a 11

Etapas 10 e 11

Se seu endereço de correspondência for diferente do seu endereço permanente, selecione Sim e insira seu endereço de correspondência alternativo aqui.

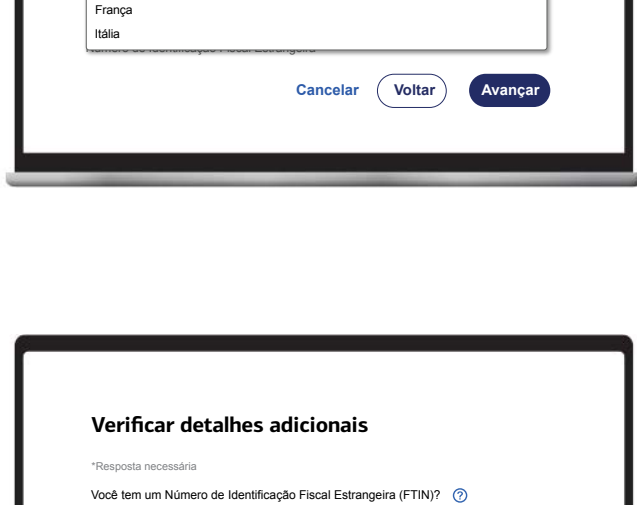
Selecione **Salvar e continuar**. Se você adicionou ou alterou dados pessoais, será solicitado que insira um código de autorização enviado para seu endereço de e-mail registrado na Merrill. Se não houver endereço de e-mail registrado ou se seu endereço de e-mail tiver sido alterado, será solicitado que você ligue para a Merrill para obter assistência.



Etapas 12 a 13

Etapas 12 e 13

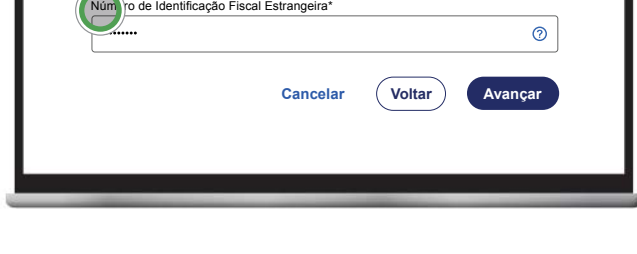
De acordo com tratados fiscais, residentes de fora dos EUA podem obter uma taxa reduzida ou isenção para impostos de renda federais dos EUA sobre a renda de dividendos. Se houver um tratado fiscal entre seu país de residência e os EUA, você poderá selecioná-lo na lista disponível nesta tela. Se seu país não estiver listado, selecione Não desejo reivindicar benefícios do tratado fiscal.



Etapas 14 a 15

Etapas 14 e 15

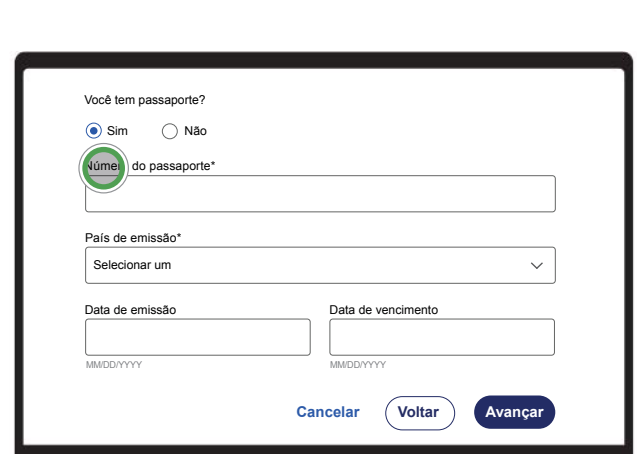
Se você tiver um número de identificação fiscal de cidadão estrangeiro (FTIN), insira-o aqui. Este número é emitido pelo seu país de residência para fins de impostos locais e benefícios governamentais. Dependendo do seu país, o FTIN poderá constar no seu documento de identidade ou cartão da previdência emitido pelo governo. Se seu país de residência fiscal não emitir FTINs, selecione Não exigido legalmente no meu país. Selecione **Próximo**.



Etapas 16 a 17

Etapas 16 e 17

Se você não tiver um FTIN, será solicitado que insira uma identificação válida do governo, como o número do passaporte ou número da carteira de motorista, para concluir sua certificação. Uma tela pop-up fornecerá instruções adicionais, se necessário. Insira as informações e selecione **Próximo**.



Etapas 18 a 19

Etapas 18 e 19

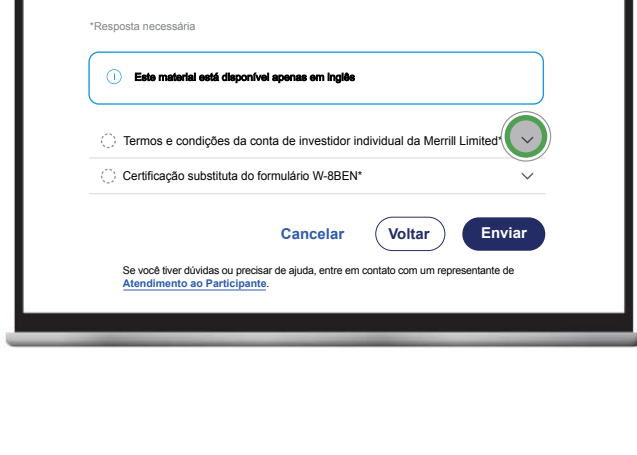
Clique na seta para revisar os termos e as condições de sua conta de investidor individual junto à Merrill Limited.



Etapas 20 a 21

Etapas 20 e 21

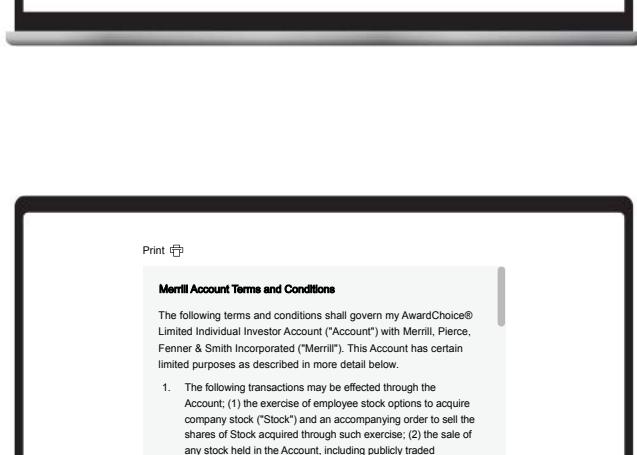
As informações nesta tela estão disponíveis apenas em inglês. Revise os termos e as condições. Em seguida, **assinale a caixa para aceitar**.



Etapas 22 a 23

Etapas 22 e 23

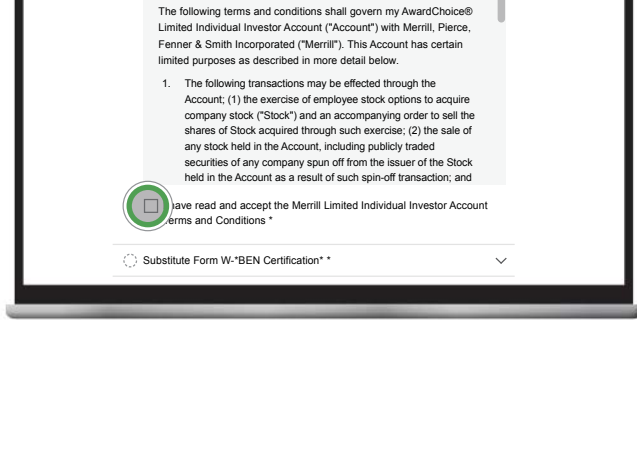
Clique na seta ao lado de **Certificação do Formulário W-8BEN substituído**.



Etapas 24 a 25

Etapas 24 e 25

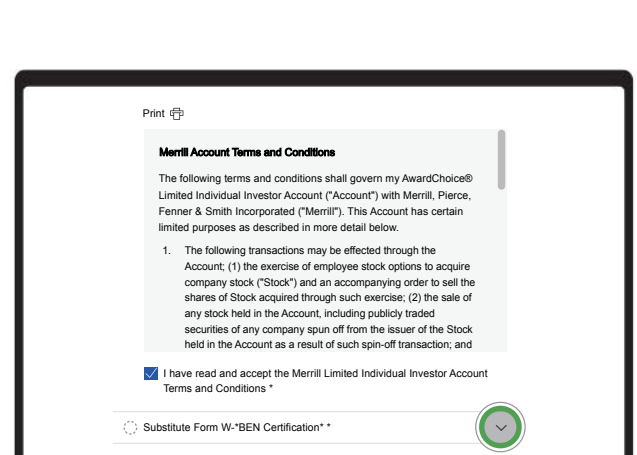
Revise e **assinale a caixa** para inserir sua assinatura eletrônica e certificar que suas informações no Formulário W-8BEN substituído são verdadeiras e corretas. Selecione **Enviar** para enviar sua solicitação de certificação.



Etapas 26 a 27

Etapas 26 e 27

Você receberá uma confirmação de que sua certificação W-8BEN foi enviada e aguarda aprovação da Merrill. As atualizações de status serão enviadas a você por e-mail. O status da sua certificação W-8BEN poderá incluir "pendente", "aprovado" ou "rejeitado". Se sua certificação for rejeitada, a Merrill fornecerá instruções adicionais.

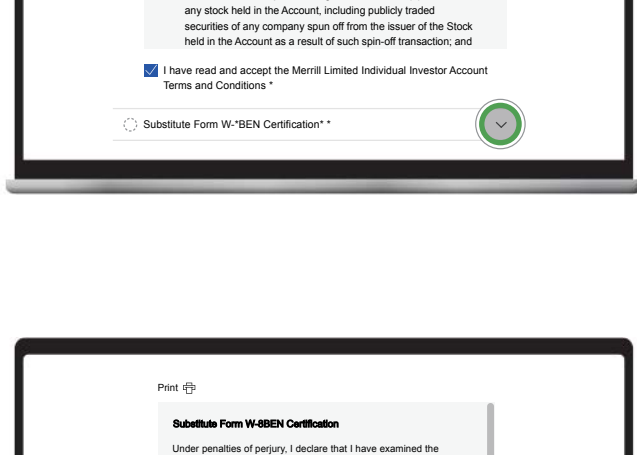


Etapas 28 a 29

Etapas 28 e 29

Você também pode verificar o status da sua certificação W-8BEN no **Benefits OnLine** acessando **Centro de atividades** > **Alertas** (pode demorar até três dias úteis para que as atualizações de status sejam exibidas).

Importante: você não pode vender ações da sua empresa no Benefits OnLine antes da aprovação da sua certificação. Se você vender ações por meio do serviço de atendimento ao cliente da Merrill, os rendimentos poderão estar sujeitos à retenção de imposto de renda federal dos EUA.



*O aplicativo foi criado para funcionar na maioria dos dispositivos móveis, na maioria dos países. Pode haver cobrança de tarifas.

As capturas de tela apresentadas nesta demonstração se destinam a ilustrar a funcionalidade e os serviços disponíveis aos participantes no Benefits OnLine. Elas não são representações exatas das telas disponíveis através do seu plano.

A Merrill, suas afiliadas e consultores financeiros não prestam assessoria jurídica, fiscal ou contábil. Você deve contatar seus consultores jurídicos e/ou fiscais antes de tomar qualquer decisão financeira.

A Merrill fornece produtos e serviços para vários empregadores, seus funcionários e outros indivíduos. Em conexão com o fornecimento desses produtos e serviços, e a pedido do empregador, a Merrill disponibiliza sites na internet, aplicativos para dispositivos móveis e brochuras para prestar informações sobre o seu plano. Em nenhuma circunstância esses sites, aplicativos e materiais, ou qualquer informação incluída nesses sites, aplicativos e materiais, devem ser considerados uma oferta de venda ou solicitação de compra de quaisquer títulos, produtos ou serviços da Merrill ou qualquer outra pessoa ou entidade.

A Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated (também chamada de "MLPF&S" ou "Merrill") disponibiliza determinados produtos de investimento patrocinados, gerenciados, distribuídos ou fornecidos por empresas afiliadas do Bank of America Corporation ("BoFA Corp."). A MLPF&S é uma corretora e consultora de investimentos registrada, membro da SIPC e subsidiária integral do BoFA Corp.

Produtos de investimento:

Não são segurados pela FDIC	Não são garantidos pelo banco	Podem perder valor
------------------------------------	--------------------------------------	---------------------------

Sua indicação em contrário, todas as transações comerciais são propriedade do Bank of America Corporation.

© 2025 Bank of America Corporation. Todos os direitos reservados. | LP-05-25-0144.A1 | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA

Choose your language

English | 简体中文 | 繁體中文 | Nederlands | Français | Français canadien
Deutsch | Italiano | 日本語 | Português do Brasil | Español

🌐 para participantes no ubicados en EE.UU.

Cómo certificar su estado fiscal

Para calificar para una tasa reducida o una exención de la retención de respaldo del impuesto a la renta federal de los EE. UU. sobre los ingresos de sus compensaciones en acciones o plan de compra de acciones para empleados (employee stock purchase plan, o ESPP), debe certificar su estado fiscal completando el Formulario W-8BEN. Las leyes tributarias también exigen que vuelva a certificar su estado a más tardar el 31 de diciembre del tercer año después de que haya firmado la certificación, o con mayor frecuencia si su país de residencia cambia. Una certificación fiscal actual ayuda a garantizar que se le apliquen los impuestos correctamente para su país de residencia y que no esté sujeto a la retención de respaldo del impuesto a la renta federal de los EE. UU.

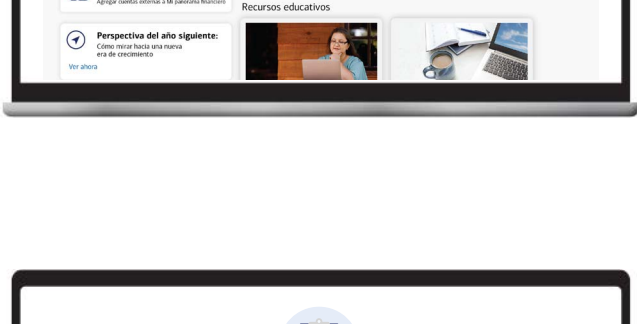
Merrill facilita la certificación de su estado fiscal mediante el uso del Formulario W-8BEN sustituto en el sitio web o la aplicación* **Benefits OnLine®** siguiendo los pasos a continuación. Lo que va a necesitar:

- Identificación gubernamental válida, como un Número de Identificación Fiscal Extranjero (Foreign Tax Identification Number, o FTIN), pasaporte o licencia de conducir

Importante: Las acciones de la compañía no pueden venderse en Benefits OnLine antes de completar su certificación fiscal. Si vende acciones a través del centro de atención de Merrill, las ganancias pueden estar sujetas a la retención de respaldo del impuesto a la renta federal de los EE. UU.

Paso 1

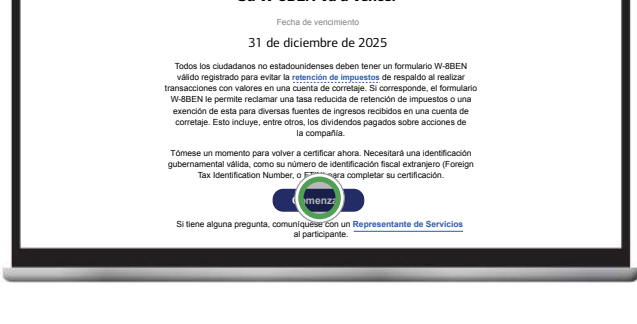
Si necesita certificar o recertificar su estado fiscal, un elemento de **Tareas pendientes** se mostrará en la página de inicio del sitio web de Benefits OnLine. En la aplicación, el mensaje aparecerá en su panel. Seleccione el enlace para **Certificar su estado fiscal**.



Paso 2

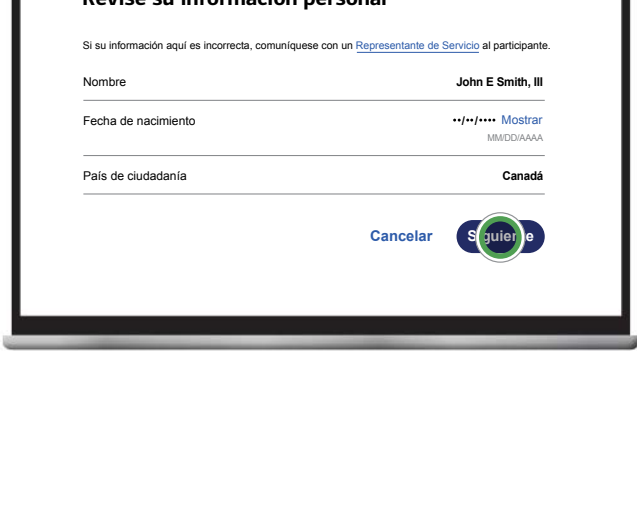
Esta pantalla muestra el estado de su Formulario W-8BEN. Seleccione **Comencemos**.

Sugerencia: Busque el signo  por el camino para obtener información y orientación útiles.



Paso 3

Su nombre, fecha de nacimiento y país de ciudadanía se completan previamente en esta pantalla en función de la información que tiene registrada en Merrill. Esta información no se puede modificar aquí. Si necesita actualizaciones, llame a Merrill al número de su plan para obtener ayuda. Seleccione **Siguiente**.



Paso 4

Su dirección de residencia permanente se completa previamente en función de la información que tiene registrada en Merrill. Esta es la dirección que usted indica para fines tributarios. Si alguna información es incorrecta o no aparece, puede actualizarla en esta pantalla. Ingrese su dirección completa, incluida su provincia, si corresponde. Su dirección permanente no puede incluir un apartado postal (P.O. Box), la dirección de su empleador, una dirección corporativa u oficina, o una dirección en "care of" (a/c, o a la atención) de otra persona.



Paso 5

Si su dirección postal es diferente de su dirección permanente, seleccione **Sí** e ingrese su dirección postal alternativa aquí.

Seleccione **Guardar y continuar**. Si agregó o modificó información personal, se le pedirá que ingrese un código de autorización enviado a su dirección de correo electrónico registrada con Merrill. Si no hay una dirección de correo electrónico registrada o si su dirección de correo electrónico ha cambiado, se le pedirá que llame a Merrill para obtener ayuda.



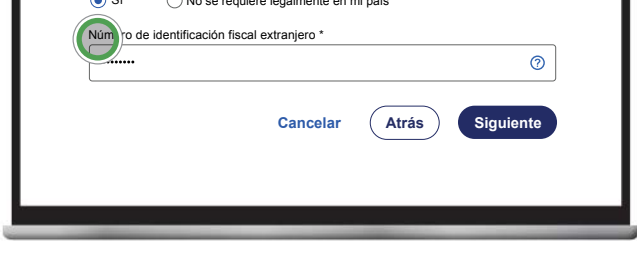
Paso 6

En virtud de los tratados fiscales, las personas que no residan en EE. UU. pueden recibir una tasa reducida o una exención de los impuestos federales sobre la renta de los EE. UU. sobre los ingresos por dividendos. Si hay un tratado fiscal entre su país de residencia y los EE. UU., podrá seleccionarlo de la lista disponible en esta pantalla. Si su país no aparece en la lista, seleccione **No deseo reclamar beneficios del tratado fiscal**.



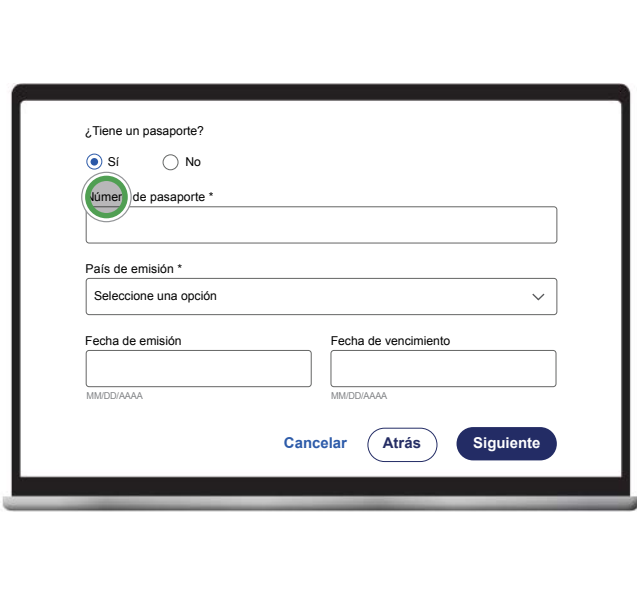
Paso 7

Si tiene un Número de Identificación Fiscal Extranjero (FTIN), ingréselo aquí. Este número es emitido por su país de residencia para impuestos locales y beneficios gubernamentales. Según su país, su FTIN puede aparecer en su identificación emitida por el gobierno o tarjeta de seguro. Si su país de residencia fiscal no emite el número FTIN, seleccione **No se requiere legalmente en mi país**. Seleccione **Siguiente**.



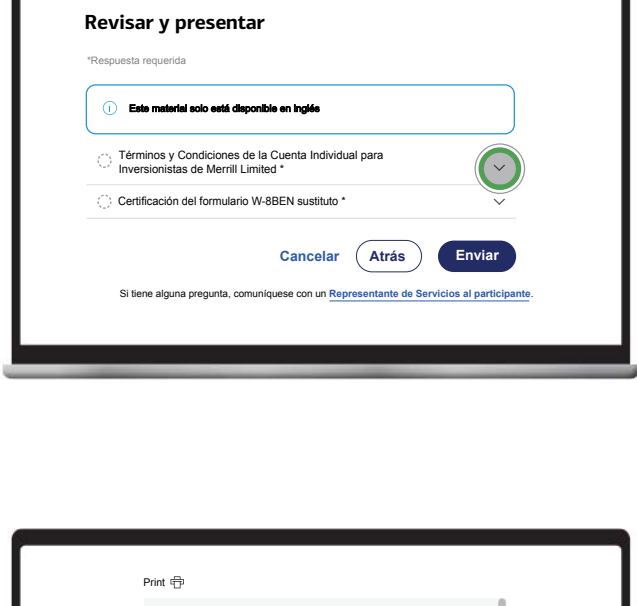
Paso 8 (si no tiene FTIN)

Si no tiene un FTIN, se le pedirá que ingrese una identificación gubernamental válida, como un número de pasaporte o número de licencia de conducir, para completar su certificación. Una pantalla emergente proporcionará instrucciones adicionales, si es necesario. Ingrese la información y seleccione **Siguiente**.



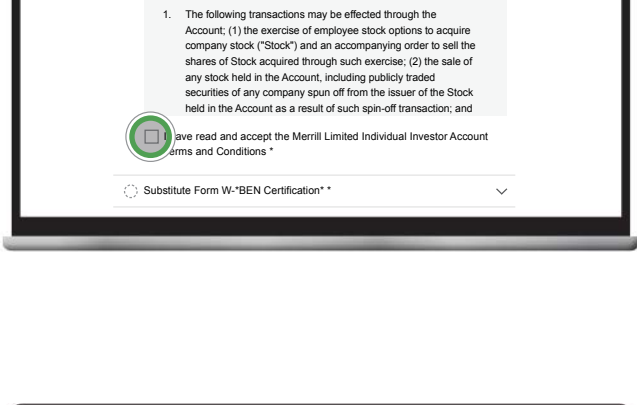
Paso 9

Seleccione la flecha para revisar los términos y condiciones de su cuenta Cuenta Individual para Inversionistas de Merrill Limited.



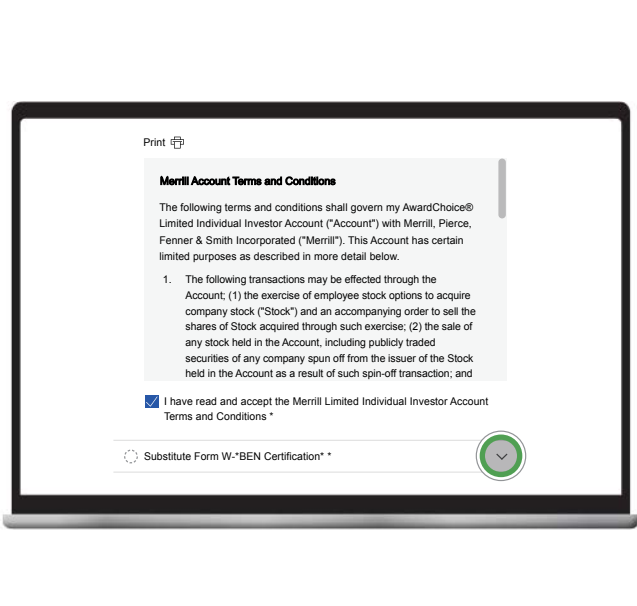
Paso 10

La información de esta pantalla solo está disponible en inglés. Revise los términos y condiciones y **marque la casilla para aceptar**.



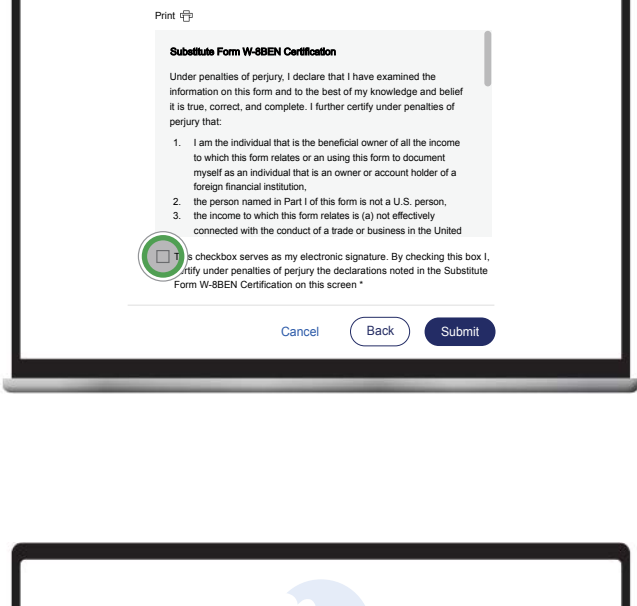
Paso 11

Seleccione la flecha junto a **Certificación del formulario W-8BEN sustituto**.



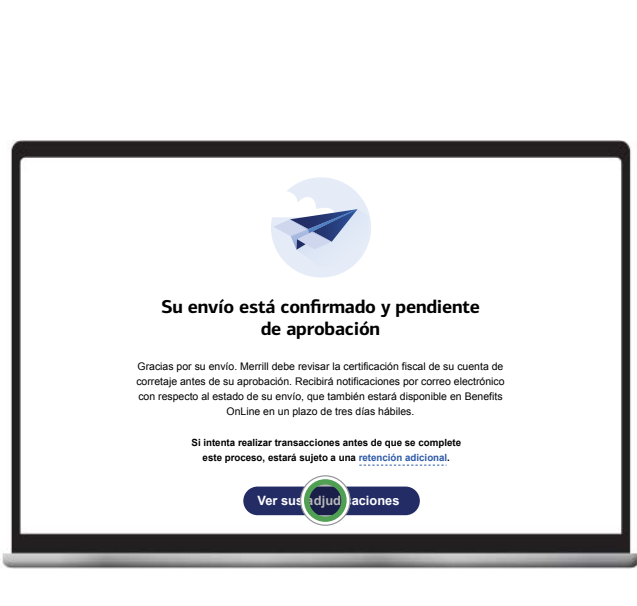
Paso 12

Revise y **marque la casilla** para proporcionar su firma electrónica y certificar que sus entradas en el formulario W-8BEN sustituto en línea son verdaderas y correctas. Seleccione **Enviar** para enviar su solicitud de certificación.



Paso 13

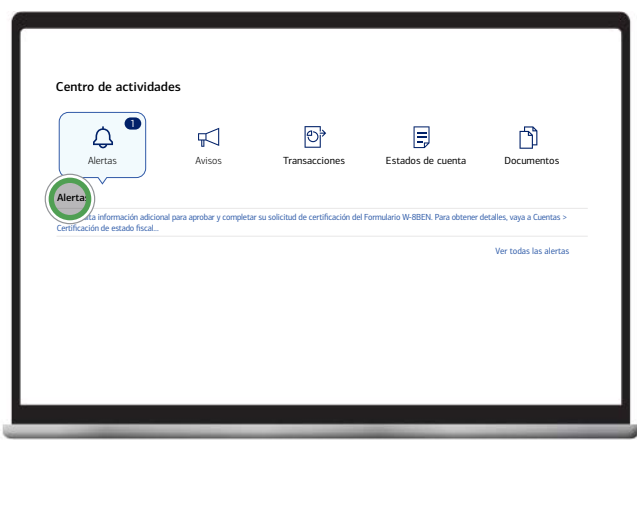
Recibirá una confirmación de que su certificación W-8BEN fue enviada y está pendiente de aprobación por parte de Merrill. Se le enviarán actualizaciones de estado por correo electrónico. El estado de su certificación W-8BEN puede incluir pendiente, "aprobado" o "rechazado". Si su certificación es rechazada, Merrill le proporcionará instrucciones adicionales.



Paso 14

También puede verificar el estado de su certificación W-8BEN en **Benefits OnLine** entrando en **Centro de Actividad > Alertas**, (pueden pasar hasta tres días hábiles para que se muestren las actualizaciones de estado).

Importante: No puede vender acciones de su compañía en Benefits OnLine antes de la aprobación de su certificación. Si vende acciones a través del centro de atención de Merrill, las ganancias pueden estar sujetas a la retención de respaldo del impuesto a la renta federal de los EE. UU.



*La aplicación está diseñada para funcionar con la mayoría de los dispositivos móviles en la mayoría de los países. Es posible que el operador aplique cargos.

El presente es de las capturas de pantalla que se muestran en esta guía e ilustrar la funcionalidad y los servicios disponibles para los participantes en Benefits OnLine. No se trata de representaciones exactas de las imágenes que se muestran en esta guía.

Merrill, sus afiliadas y asesores financieros no ofrecen asesoramiento legal, tributario o contable. Debe consultar con sus asesores legales y/o tributarios antes de tomar cualquier decisión financiera.

Merrill ofrece productos y servicios a múltiples empleadores, a sus empleados y a otras personas. En relación con los productos y servicios, y a pedido del empleador, Merrill pone a su disposición sitios web en Internet, aplicaciones para dispositivos móviles y folletos en papel para proporcionarle información con respecto a su plan. Bajo ninguna circunstancia deben considerarse estos sitios web, aplicaciones, folletos o cualquier información incluida en estos sitios web, aplicaciones y folletos, como una oferta para vender o una solicitud para comprar títulos, productos o servicios de Merrill o de cualquier otra persona o entidad.

Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated (también conocida como "MLPF&S" o "Merrill") pone a disposición ciertos productos de inversión patrocinados, administrados, distribuidos o proporcionados por compañías que son afiliadas de Bank of America Corporation ("BoFA Corp."). MLPF&S es un corredor-agente de bolsa registrado, asesor de inversiones registrado, miembro de SIPC y una subsidiaria de propiedad absoluta de BoFA Corp.

Los productos de inversión:

No Están Asegurados por FDIC	No Tienen Garantía	Pueden Perder Valor
------------------------------	--------------------	---------------------

A menos que se indique lo contrario, las marcas comerciales y las marcas registradas son propiedad de Bank of America Corporation.
©2025 Bank of America Corporation. Todos los derechos reservados. | LP-05-25-0144.AT | MAP8454842 - EXP 04/06/2027 | ADA