



Money Smart
para **Adultos Mayores**

**Prevenir
la explotación
financiera**

Bienvenidos



1. Agenda
2. Introducciones



FDIC programa de educación financiera

Objetivos



- Identificar y reducir el riesgo de explotación financiera de adultos mayores.
- Protegerse contra el robo de identidad.
- Hacer planes por si uno pierde la capacidad de manejar sus finanzas.



FDIC programa de educación financiera

Objetivos (cont.)

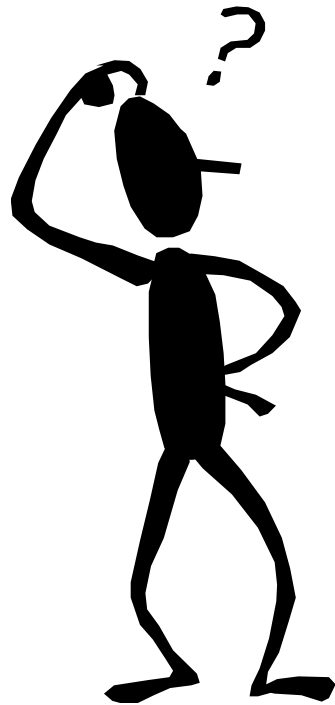


- Prepararse económicamente para catástrofes.
- Encontrar otros recursos útiles sobre cómo administrar el dinero y reportar la explotación financiera.



FDIC programa de educación financiera

¿Usted qué sabe?



cfpb

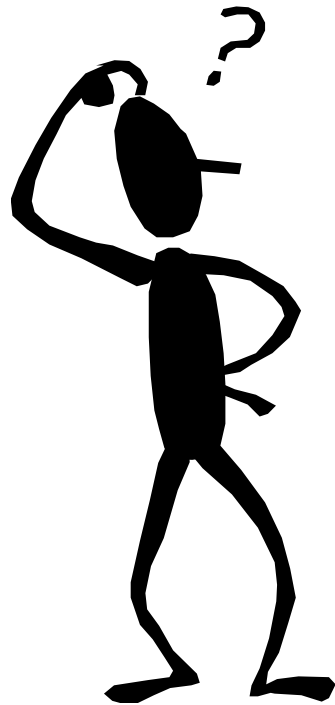
Consumer Financial
Protection Bureau

¿Qué es la explotación financiera de adultos mayores y quién está en riesgo?



FDIC programa de educación financiera

¿Qué es la explotación financiera de adultos mayores?



cfpb

Consumer Financial
Protection Bureau

La explotación financiera de adultos mayores es el robo de dinero, bienes o pertenencias.



FDIC programa de educación financiera

¿Quién está en riesgo?



cfpb

Consumer Financial
Protection Bureau

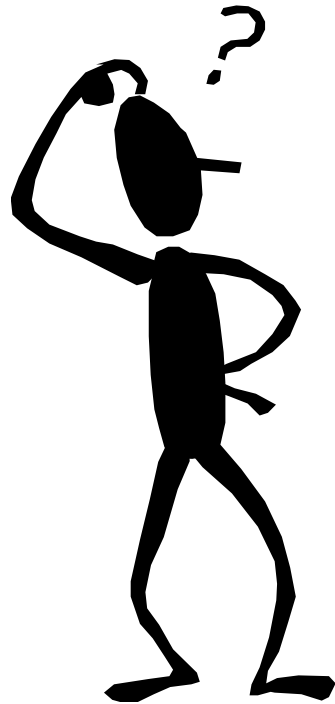
Cualquiera puede ser víctima de la explotación financiera.

La explotación financiera de adultos mayores cruza todas las fronteras sociales, educativas y económicas.



FDIC programa de educación financiera

¿Por qué están los adultos mayores en riesgo de la explotación financiera?



cfpb
Consumer Financial
Protection Bureau

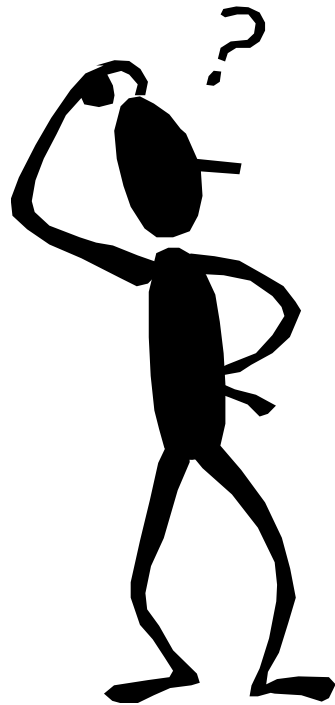
Los adultos mayores pueden:

- Tener ingresos regulares y bienes acumulados
- Ser confiados y amables
- Sentirse solos y aislados socialmente
- Ser vulnerables debido a la pérdida de un cónyuge, un familiar, un amigo o una mascota



FDIC programa de educación financiera

¿Por qué están los adultos mayores en riesgo de la explotación financiera?



cfpb
Consumer Financial
Protection Bureau

Los adultos mayores pueden:

- No estar familiarizados con el manejo de los asuntos financieros
- No estar preparados para la jubilación y la posible pérdida de la capacidad en la toma de decisiones financieras
- Sufrir de enfermedades que le impiden aprender, entender, o concertarse
- Recibir cuidado por parte de una persona con problemas de abuso de drogas, juegos de azar o problemas financieros o de salud mental
- Depender de un miembro de la familia, cuidador u otra persona que puede ejercer presión sobre ellos por su dinero o por el control de sus finanzas



FDIC programa de educación financiera

Ejemplos de explotación financiera

- **Poder legal financiero o abuso fiduciario**
- **El robo de dinero o bienes por cuidadores o ayudantes en el hogar**
- **Fraude de inversión**
- **Estafas de loterías y rifas**



FDIC programa de educación financiera

Ejemplos de explotación financiera (cont.)

- Estafas por teléfono
- Estafas por computadora o Internet
- Robo de identidad
- Fraude sobre el dinero obtenido de una hipoteca inversa
- Fraude de contratistas y de mejoras para el hogar



FDIC programa de educación financiera

¿Quién pudiera ser un abusador?

- Familiares y cuidadores
- Amigos, vecinos o conocidos
- Estafadores por teléfono y por correo
- Asesores financieros
- Estafadores por el Internet
- Contratistas de reparación de viviendas
- Estafadores de Medicare
- Otros



FDIC programa de educación financiera

¿Por qué los adultos mayores no reportan la explotación?

- Por pena y vergüenza
- Por lealtad a un familiar o cuidador
- Por miedo a las represalias o a no ser creído
- Porque dependen del abusador
- Por negación de la realidad
- Por culparse a sí mismo
- Por falta de conocimiento



FDIC programa de educación financiera

¿Quién puede ayudar?

Servicio de Protección de Adultos

Encuentre información de contacto en www.eldercare.gov o llame al 1-800-677-1116

Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés)

Para los casos de robo de identidad, comuníquese con la FTC en www.ftc.gov/idtheft o llame al 1-877-IDTHEFT (438-4338)



FDIC programa de educación financiera

¿Quién puede ayudar? (cont.)

Corporación Federal de Seguro de Depósitos

Para cualquier duda sobre alguna institución financiera supervisada por la FDIC, llene un formulario de asistencia al cliente en:

www2.fdic.gov/starsmail/index.asp

O llame al: 1-877-ASK-FDIC

Policía

Llame al 911 si la situación presenta alguna amenaza o la persona está en peligro. Si usted cree que un crimen ha sido cometido, presente una denuncia policial.



FDIC programa de educación financiera

¿Qué es un poder legal?

Un documento legal que permite a alguien manejar sus finanzas en su nombre

- **Nombra a un sustituto que tome decisiones si usted es incapaz de actuar por su cuenta**
- **Evita la necesidad de tener un tutor legal**
- **Es relativamente barato; se recomienda usar un abogado**



FDIC programa de educación financiera

Poder legal: riesgos

- **Presión para que conceda más autoridad de la que usted desea conceder**
- **Mal uso de su dinero**
- **Acciones no autorizadas: regalos, cambios de beneficiarios**



FDIC programa de educación financiera

Poder legal:

- **Duradero: sigue en vigor incluso si el otorgante queda incapacitado física o mentalmente**
- **Hable con un abogado para que le ayude a hacer un poder legal que corresponda a sus circunstancias**



FDIC programa de educación financiera

Poder legal: salvaguardias

- **Confíe, pero verifique.**
- **Evite designar a una persona que tenga problemas de abuso de sustancias, que sea adicto al juego o que administre mal el dinero.**
- **Dígale a otros acerca de su poder legal.**
- **Si es necesario, cambie, cancele o revoque el poder legal.**
- **Evite designar a cuidadores/ayudantes contratados.**
- **Tenga cuidado con gente nueva que propone ser su “mejor amigo” y que se ofrece para cuidar su dinero.**



FDIC programa de educación financiera

Consejo: ¡Planifique con anticipación!

Un poder legal duradero es una herramienta muy importante en la planificación para casos de inhabilidad de tomar decisiones financieras debido a la enfermedad de Alzheimer, otra forma de demencia u otros problemas de salud.



FDIC programa de educación financiera

Poder legal: si usted es una víctima

Informe la explotación financiera de inmediato al Servicio de Protección de Adultos o a su policía local.



FDIC programa de educación financiera

Abuso por parte de cuidadores y ayudantes en el hogar

Muchas veces los familiares y los cuidadores son responsables de la explotación financiera de adultos mayores.



FDIC programa de educación financiera

Cuidadores: salvaguardias

- **Guarde bien sus objetos de valor, como joyas**
- **Proteja sus documentos financieros privados (cheques, estados financieros, tarjetas de crédito, etc.)**
- **Exija recibos de compras**
- **Haga seguimiento a las cuentas bancarias y las facturas telefónicas**
- **Considere establecer:**
 - Sistemas automáticos de pago de facturas
 - Alertas de transacciones



FDIC programa de educación financiera

Cuidadores: salvaguardias (cont.)

- No permita que los cuidadores o ayudantes contratados abran su correo, que paguen sus facturas o que gestionen sus finanzas.
- Nunca le prometa a nadie que le va a dejar dinero o bienes en su testamento a cambio de la atención que recibe ahora.
- Nunca preste dinero o bienes personales.
- No ponga su casa a nombre de cualquiera que no sean su cónyuge o compañero de vida.



FDIC programa de educación financiera

Inversiones: fraude y abuso

- **Certificaciones y títulos falsos de servicios diseñados para adultos mayores**
- **Esquemas Ponzi**
- **Pagarés**
- **Asesores financieros inescrupulosos**
- **Fraude por afiliación**
- **Fraude por Internet**
- **Rentas vitalicias inapropiadas o fraudulentas**



FDIC programa de educación financiera

Inversiones: salvaguardias

- **Investigue al asesor financiero.**
- **No base su confianza en las apariencias o el sonido de una voz.**
- **Tome todo el tiempo que necesite para investigar sus decisiones.**
- **Diga que “no” si se siente presionado.**



FDIC programa de educación financiera

Inversiones: salvaguardias (cont.)

- **Tenga cuidado con los vendedores que se aprovechan del miedo o que prometen ganancias que parecen ser demasiado buenas para ser reales.**
- **Pida una explicación por escrito.**
- **Cotice en varios sitios y obtenga una segunda opinión.**
- **Diga “no” a cualquier asesor financiero que le pida que deje todo a su cuidado.**



FDIC programa de educación financiera

Inversiones: salvaguardias (cont.)

- Manténgase a cargo de su dinero o consiga alguien de confianza.
- Haga los cheques a nombre de una empresa o institución financiera, nunca a nombre de un individuo.
- Conserve y mantenga los estados de cuenta y las confirmaciones de transacciones.
- Documente todas las conversaciones con los asesores financieros.



FDIC programa de educación financiera

Inversiones: cuando haya problemas

- Tome medidas inmediatas si detecta un problema.
- No permita que la vergüenza o el miedo le impida denunciar la explotación o el fraude.

Actuar a tiempo es vital.



FDIC programa de educación financiera

Inversiones: consejos

- Tenga por lo menos seis meses de gastos de subsistencia disponibles antes de invertir.
- Entienda su inversión. Asista a clases, seminarios, o verifique las referencias de las empresas en la biblioteca.
- Tenga en cuenta que algunos seminarios “gratuitos” son técnicas de mercadeo.
- Comprenda los riesgos.
- Asegúrese de que su asesor financiero entienda sus objetivos y su tolerancia al riesgo.



FDIC programa de educación financiera

Comprender el seguro de la FDIC

Qué cubre	Qué no cubre
Cuentas corrientes	Acciones o bonos
Cuentas de ahorro	Participaciones en fondos de inversiones
Cuentas de depósito Money Market	Pólizas de seguros de vida
Certificados de depósito	Rentas vitalicias
Cuentas de Depósito IRA	Bonos municipales



FDIC programa de educación financiera

Comprender el seguro de la FDIC (cont.)

- **Cobertura:** generalmente \$250,000 por depositante, por banco asegurado, para cada categoría de titularidad de cuenta.
- **Categorías**
 - Cuentas individuales
 - Cuentas conjuntas
 - Cuentas fiduciarias revocables
 - Ciertas cuentas de jubilación

Para recibir información precisa:

- Visite www.myfdicinsurance.gov,
- Llame al teléfono gratuito **1-877-ASK-FDIC**, o
- Pregunte a su banquero.



FDIC programa de educación financiera

Estafas de loterías y sorteos

“Usted ha ganado...”

- **Llamadas telefónicas, correos electrónicos o cartas sobre loterías, concursos, o sorteos**
- **Solicitan que uno pague algunos cargos de procesamiento o impuestos por adelantado**
- **Comprobantes que parecen ser auténticos**
- **Llamadas telefónicas explicando cómo recibir el premio de un sorteo**



FDIC programa de educación financiera

Estafas por teléfono

**“Hola, abuelo. Me metí en un problema.
Por favor no le digas nada a mamá”.**



FDIC programa de educación financiera

Consejos para evitar las estafas telefónicas

- **Nunca “pague por jugar”.**
- **Uno no puede ganar un sorteo en el que no participó.**
- **No confíe en nadie que lo presione para transferir fondos o enviarle tarjetas pre pagadas.**
- **Preste atención a las advertencias de su institución financiera.**
- **Si la persona que llama dice que es una emergencia, cerciórese llamando un número que usted sepa que es válido.**
- **Tenga cuidado con la gente que quiere que uno mantenga un secreto.**



FDIC programa de educación financiera

Actividad 1: Estafas por teléfono

Complete la Actividad 1 de la Guía del participante.



1. Lea sobre cada situación.
2. Responda a las preguntas.
3. Esté preparado para explicar su respuesta.



FDIC programa de educación financiera

Estafas por computadora o Internet

- **Phishing**

Correos electrónicos, mensajes de texto y páginas de Internet que parecen ser auténticos y están diseñados para engañar a los usuarios para que revelen información financiera personal

- **Spoofing**

Utilizan una dirección de correo electrónico parecida a una conocida



FDIC programa de educación financiera

Frases que pueden indicar un fraude

- “Sospechamos de una transacción no autorizada en su cuenta...”
- “Durante nuestra verificación periódica de las cuentas...”
- “Nuestros registros indican que hubo un sobrecargo en su cuenta...”
- “...por favor haga clic en el siguiente enlace para verificar su identidad”
- “Por favor llame al número que aparece abajo...”
- “Tengo que enviarle dinero a mi sobrina de inmediato...”



FDIC programa de educación financiera

Computadora/Internet: salvaguardias

- Use un buen programa de seguridad y asegúrese de actualizarlo con frecuencia.
- No envíe información financiera ni números de cuenta por correo electrónico.
- Tenga cuidado al abrir archivos adjuntos y descargar archivos, independientemente de quién los manda.
- Use contraseñas que sean difíciles de adivinar.
- Apague su computadora cuando no la esté utilizando.



FDIC programa de educación financiera

Computadora/Internet: salvaguardias (cont.)

- **No abra mensajes de remitentes desconocidos.**
- **Si abre un mensaje sospechoso, bórralo. No haga clic en ningún enlace ni llame al número de teléfono que aparece en el mensaje.**
- **Elimine correos electrónicos y mensajes de texto que le pidan confirmar o proporcionar información personal.**
- **Si tiene preocupación por alguna cuenta, llame al número de teléfono que aparece en el estado de cuenta.**



FDIC programa de educación financiera

Robo de identidad

Los ladrones roban su información financiera personal y usan su identidad para cometer fraude y otros delitos.

- **Número de Seguro Social**
- **Fecha de nacimiento**
- **Tarjetas de crédito y otros números de cuentas**
- **Números de identidad personal y contraseñas**



FDIC programa de educación financiera

Robo de identidad: salvaguardias

- Proteja su información personal.
- Proteja el correo entrante y saliente.
- Regístrese para depósitos directos.
- Utilice una desfibradora para destruir la basura que contiene información financiera.
- Supervise sus cuentas bancarias y las facturas de sus tarjetas de crédito.
- Evite el robo de identidad por Internet.
- Revise su informe de crédito anualmente y denuncie las actividades fraudulentas.



FDIC programa de educación financiera

Robo de identidad: si usted es una víctima

- **Coloque una alerta inicial de fraude con una de las compañías nacionales de informes crediticios.**
- **Solicite copias de su informe de crédito.**
- **Denuncie el robo de identidad.**
- **Considere solicitar un congelamiento de su informe crediticio por razones de seguridad.**



FDIC programa de educación financiera

¿Quién puede ayudar?

Robo de identidad Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés)

Para los casos de robo de identidad, comuníquese con la FTC en www.ftc.gov/idtheft o llame al 1-877-IDTHEFT (438-4338)

Seguro social

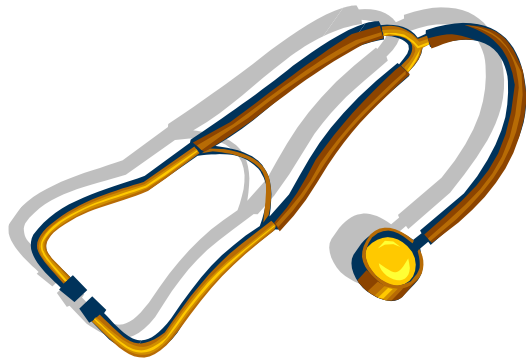
“Cuando un beneficiario de Seguro Social se da cuenta de que fue víctima de un robo de identidad, puede bloquear el acceso electrónico a su información en los registros de la SSA, un servicio disponible en www.socialsecurity.gov/blockaccess.”



FDIC programa de educación financiera

Robo de identidad médica: ¿De qué se trata?

Alguien roba su información personal — como su nombre y su número de Medicare — y la utiliza para obtener tratamiento médico, medicamentos recetados, cirugías u otros servicios, y luego le pasa la factura a Medicare.



FDIC programa de educación financiera

Robo de identidad médica: riesgos

- **Hacer correcciones es costoso.**
- **Se le podría negar un servicio o equipo médico.**
- **Puede afectar los registros médicos y de seguros, como cambiar el tipo de sangre o registrar un diagnóstico para una enfermedad de cual uno no padece.**
- **Uno podría recibir un tratamiento equivocado, y quizás perjudicial.**



FDIC programa de educación financiera

Robo de identidad médica: señales de alerta

- **Una factura por servicios médicos que no recibió.**
- **Una comunicación de una agencia de cobro sobre dinero que usted no debe.**
- **Una notificación de una compañía de seguros que dice que usted ha llegado a su límite de beneficios médicos.**
- **Una negación del seguro por una condición médica que usted no tiene.**



FDIC programa de educación financiera

Robo de identidad médica: salvaguardias

- Proteja sus tarjetas del seguro y de Medicare.
- Revise los Avisos de Resumen de Medicare (MSN), las Explicaciones de Beneficios (EOB) y las facturas médicas.
- Tenga cuidado al compartir información personal (ver los enumerados en la Guía del Participante).
- Tenga cuidado con cualquier oferta de equipo, bienes o servicios gratuitos a cambio de su número de Medicare.
- Destruya los papeles con su información médica y las etiquetas de recetas antes de depositarlos en la basura.



FDIC programa de educación financiera

Robo de identidad médica: cómo responder

- **Obtenga su expediente médico.**
- **Escriba a su plan de seguro de salud o a su proveedor de servicio para solicitar una corrección.**
- **Informe sus preocupaciones a su Patrulla de Medicare.**

Para encontrar su contacto SMP estatal, visite

<http://www.nhcoa.org/national-hispanic-smp-nhsmp-program/>


(Hispanic SMP)



FDIC programa de educación financiera

Actividad 2: Robo de identidad

Complete la Actividad 2 de la Guía del Participante.

- 
1. Revise cada respuesta en la lista.
 2. Indique con qué frecuencia realiza cada acción.
 3. Calcule su puntuación para ver qué tan bien está tomando medidas para evitar el robo de identidad.



FDIC programa de educación financiera

Planear para lo inesperado

Prepararse para futuros problemas de salud o catástrofes

- Le da control.
- Alivia el estrés de las decisiones para sus familiares o cuidadores.
- Le ahorra dinero y le ayuda a evitar un contratiempo financiero.
- Le da tiempo para obtener información y comparar opciones.



FDIC programa de educación financiera

Prepararse para futuros problemas de salud

- **Prepare un plan: revise sus ingresos y gastos.**
- **Asegúrese de que sus familiares de confianza sepan dónde encontrar los documentos necesarios.**
- **Establezca el depósito directo para ingresos y cheques de beneficios.**
- **Considere el pago automático de cuentas importantes y recurrentes.**



FDIC programa de educación financiera

Prepararse para futuros problemas de salud (cont.)

- **Considere la posibilidad de un poder legal duradero.**
- **Asegúrese de tener un seguro adecuado.**
- **Mantenga un estilo de vida saludable.**



FDIC programa de educación financiera

Métodos para recibir los beneficios del seguro social

Seguro Social e Ingreso de Seguridad Suplementario (SSI)

- Depósito directo
- Tarjeta de débito Direct Express®



FDIC programa de educación financiera

Prepararse económicamente para una catástrofe

Lo que pudiera necesitar:

- **Formas de identificación**
 - Licencia de conducir o identificación oficial
 - Tarjetas de seguros
 - Tarjeta de seguro social
 - Pasaporte
 - Certificado de nacimiento



FDIC programa de educación financiera

Otras cosas que pudiera necesitar

- **Su chequera (con suficientes cheques en blanco y formularios de depósito que duren por lo menos un mes)**
- **Tarjetas para el cajero automático, tarjetas de débito, tarjetas de crédito**
- **Dinero en efectivo**
- **Números telefónicos de sus proveedores de servicios financieros**
- **Números de cuentas importantes**
- **Llave o clave de su caja de seguridad**



FDIC programa de educación financiera

Proteger sus documentos

- Haga copias de los documentos importantes.
- Tome una imagen electrónica para facilitar el almacenamiento.
- Dele una copia a sus seres queridos o dígales dónde encontrar los documentos en caso de emergencia.
- Guarde las copias de seguridad a cierta distancia de su vivienda en caso de que la catástrofe afecte a toda la comunidad.
- Haga una lista de todas sus tarjetas de crédito y débito con los números de cuenta y de contacto para reportar tarjetas robadas o perdidas.



FDIC programa de educación financiera

Qué debe guardar y dónde

- **En una caja de seguridad en el banco**

Certificado de nacimiento y documentos originales de contratos importantes

- **En casa, preferiblemente en una caja fuerte a prueba de fuego**

Pasaporte, directivas de atención médica y testamento vital

- **Selle los documentos importantes en bolsas o contenedores herméticos a prueba de agua**
- **Prepare bolso(s) para una evacuación de emergencia**



FDIC programa de educación financiera

Qué más debe tener en cuenta

- **Organice para que los pagos de las facturas se hagan automáticamente de su cuenta bancaria.**
- **Anótese para recibir servicios bancarios por Internet.**
- **Revise la cobertura de sus pólizas de seguro.**



FDIC programa de educación financiera

Recursos adicionales

Las respuestas a muchas preguntas pueden encontrarse en:

Pregúntele al CFPB

<http://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/>

También puede contactar al FDIC en:


communityaffairs@fdic.gov



FDIC programa de educación financiera

Actividad 3: ¿Qué tan preparado se encuentra usted económicamente?

Complete la Actividad 3 de la Guía del participante.

- 
1. Piense en lo que aprendió hoy.
 2. Enumere los documentos que reunirá y escriba dónde los guardará.



FDIC programa de educación financiera

Hipotecas inversas

Permiten que los propietarios de casas mayores de 62 años saquen préstamos garantizados por el valor líquido de sus hogares.

- Los intereses mensuales se suman al saldo del préstamo.
- Disponible como una línea de crédito, en cuotas mensuales o en una sola suma.
- Se liquida una vez que usted ya no viva en la vivienda.
- Debe seguir manteniendo la vivienda y pagando los impuestos de propiedad y el seguro.



FDIC programa de educación financiera

Hipoteca inversa: Estafas

- Los familiares pueden presionar al dueño de la vivienda a que obtenga una hipoteca inversa para que ellos puedan “tomar prestado” el dinero.
- El estafador solicita al prestatario que firme un poder legal o que le otorgue los beneficios de otra manera .
- Los corredores pueden presionar a los prestatarios para que compren otros productos financieros.



FDIC programa de educación financiera

Estafa en la asistencia hipotecaria

- **Tenga cuidado con cualquiera que le prometa que uno puede quedarse en su vivienda, o que le solicite mucho dinero para ayudarlo.**
- **Los estafadores pueden prometerle ayuda garantizada o inmediata en una ejecución hipotecaria, y pueden cobrarle costos muy altos por sus servicios, aún que no hayan proporcionado ningún servicio.**



FDIC programa de educación financiera

Fraude de contratistas o fraude de mejoras para el hogar

Muchos propietarios de viviendas son el blanco de los estafadores que utilizan tácticas para presionar y vender servicios de “mejoras al hogar” que son innecesarios y demasiado caros



FDIC programa de educación financiera

Fraude de contratistas: cómo detectarlo

- Un negocio pequeño o un individuo, frecuentemente ofrecen servicios a domicilio
- Prometen hacer un trabajo rápido y le ofrecen un precio más bajo que lo normal
- Trabajo deficiente, innecesario o dañino
- Lo presionan a uno a para pagar usando amenazas o intimidación
- Puede incluir personas que fingen ser funcionarios del gobierno



FDIC programa de educación financiera

Evite el fraude de contratistas: consejos

- **Verifique la identidad de cualquiera que se haga pasar por un empleado del gobierno.**
- **Obtenga una cotización por escrito de algunos contratistas locales.**
- **Evite los contratistas *que lo contacten sin usted solicitarlo.***
- **Verifique sus licencias y quejas.**
- **Verifique las referencias.**
- **Solicite un contrato claramente escrito.**
- **No pague por adelantado. Nunca pague con dinero en efectivo.**



FDIC programa de educación financiera

Evite el fraude de contratistas: consejos (cont.)

- No proporcione información financiera personal.
- Si usted necesita un préstamo, no permita que el contratista lo refiera a un prestamista.
- No haga el último pago hasta que esté satisfecho con el trabajo y ya se hayan completado todas las inspecciones necesarias.

Lea *Home Sweet Home Improvement*, disponible en el sitio web de la FTC, http://www.ftc.gov/index_es.shtml o llame al 1-877-FTC-HELP (382-4357).



FDIC programa de educación financiera

Estafas que tienen como objetivo los beneficios de los veteranos

- **Estafa de servicios de solicitud de beneficios de pensión**
 - Comercialización de servicios de planificación financiera y bienes raíces para ayudar a que los veteranos califiquen
 - Cobran honorarios sustanciales para ayudar a los veteranos a preparar y someter la documentación

- **Pago de una sola suma por beneficios futuros**

Para obtener información sobre los beneficios de la Administración de veteranos, visite www.va.gov
(Link redirige hacia una página en inglés)
o llame al 1-800-827-1000.



FDIC programa de educación financiera

Cómo evitar estafas de solicitud de beneficios de la VA

- Sepa que la Administración de veteranos (VA) debe acreditar a las personas que ayudan a preparar y someter una reclamación.
- Verifique la acreditación en www.va.gov/ogc/apps/accreditation/index.asp.
- Nunca pague cargos por recibir ayuda para preparar y presentar su primera reclamación.
- Evite los abogados o agentes de reclamaciones que traten de venderle inversiones en relación con su reclamación.
- Tenga en cuenta que mover activos a ciertos tipos de inversiones puede afectar sus beneficios de Medicaid/Medicare.



FDIC programa de educación financiera

Evite las estafas de pago de una sola suma

- **Tenga en cuenta que estos acuerdos son muy costosos.**
- **Diga no a los acuerdos que le permitan acceso a su cuenta al proveedor del pago de suma global.**
- **Recuerde que los beneficios del VA no pueden ser embargados por un acreedor.**
- **Busque la asesoría de un experto financiero de confianza.**



FDIC programa de educación financiera

Conclusión

Usted aprendió sobre:

- **Tipos de explotación financiera**
- **Consejos para reconocer estafas**
- **Estrategias para evitar el robo de identidad, incluyendo el robo de identidad médica**
- **Cómo prepararse económicamente para futuros problemas de salud y catástrofes**



FDIC programa de educación financiera

Resumen

- ¿Qué preguntas finales tiene?
- ¿Qué ha aprendido?
- ¿Qué le pareció este entrenamiento?



FDIC programa de educación financiera