

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

¿QUÉ DEBE HACER SI USTED O ALGUIEN QUE CONOCE ES UNA VÍCTIMA DE EXPLOTACIÓN FINANCIERA?



La mayoría de las veces, usted puede contactar a Servicios de Protección a Adultos, generalmente es uno de los servicios sociales de su condado o departamento de estado. Consiga información de contacto en www.eldercare.gov, un servicio público provisto por el US Department of Aging, o llamando al 1-800-677-1116.

Para casos de identidad de robo, contacte su policía local y a la Comisión Federal de Comercio (FTC). Si la pérdida incluye fondos guardados en una institución financiera, como un banco o una cooperativa de ahorros y crédito, reporte el problema a esa institución inmediatamente.



Si tiene alguna preocupación con una institución supervisada por una institución financiera FDIC, por favor visite www2.fdic.gov/starsmail/index.asp.

Cómo investigar su corredor o asesor de inversiones

Revise el pasado de su corredor de bolsa a través del BrokerCheck de la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (FINRA) visitando www.finra.org, o llamando al BrokerCheck de FINRA al 1-800 289-9999. También puede contactar a las oficinas de seguridad estatales y al Better Business Bureau. Para aprender más sobre certificaciones de personas mayores y designaciones, visite FINRA en <http://www.finra.org/industry/issues/seniors/p124734>.



Esta información es generalizada, esta provista sólo para propósitos educativos, y no debería ser usada como base o interpretada como asesoramiento para contaduría, planificación financiera, inversiones, impuestos o asuntos legales. Regions no endosa ni garantiza esta información y recomienda consultar con un profesional para obtener asesoramiento aplicable a su situación específica.

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

CÓMO EVITAR ROBOS

Robo de Identidad

ACTÚE INMEDIATAMENTE



Llene un reporte policial

Contacte sus acreedores



HAGA SEGUIMIENTO POR ESCRITO E INCLUYA COPIAS DE DOCUMENTOS DE APOYO

OBTenga UNA COPIA DEL REPORTE POLICIAL



Pida hablar con alguien en el departamento de seguridad o fraude

MANTenga UN REGISTRO DE TODAS LAS CONVERSACIONES Y CORRESPONDENCIA



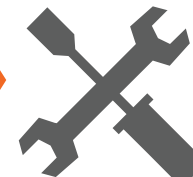
PIDA VERIFICAR QUE LAS CUENTAS EN DISCUSIÓN HAN SIDO CERRADAS DEUDAS FRAUDULENTAS DESCARTADAS



Para más información

1-877-IDTHEFT (438-4338)

www.ftc.gov/idtheft



Esta información es generalizada, esta provista sólo para propósitos educativos, y no debería ser usada como base o interpretada como asesoramiento para contaduría, planificación financiera, inversiones, impuestos o asuntos legales. Regions no endosa ni garantiza esta información y recomienda consultar con un profesional para obtener asesoramiento aplicable a su situación específica.

CÓMO EVITAR EL ROBO DE SU IDENTIDAD MÉDICA

Cómo evitar el robo de su identidad médica



Pídale a su proveedor de atención médica una copia actualizada de su registro médico. Si nota algún error, escríbale a su plan de salud médica o proveedor y pídale que la corrijan.



Proteja su tarjeta de Medicare y las otras tarjetas de seguro médico igual que protege sus tarjetas de crédito.



Revise su Resumen de Notas de Medicare (MSN), su Explicación de Beneficios (EOB) y sus cuentas médicas por cargos sospechosos. Si encuentra información incorrecta en su registro, insista hasta que se corrija o se elimine.



Sólo comparta su información con doctores aprobados por Medicare, otros proveedores, su Programa de Asistencia de Seguro Médico Estatal, o al programa de Patrullaje de Medicare para Personas Mayores (SMP), o al Seguro Social.
[Llame al 1-800-MEDICARE, visite www.smpresource.org]



Tenga cuidado con ofertas de equipos médicos gratis, servicios o bienes a cambio de su número de Medicare.



Triture documentos que tengan su identificación médica antes de tirarlos a la basura. Remueva o destruya las etiquetas en las botellas y paquetes de medicinas recetadas antes de tirarlas en la basura.

Esta información es generalizada, esta provista sólo para propósitos educativos, y no debería ser usada como base o interpretada como asesoramiento para contaduría, planificación financiera, inversiones, impuestos o asuntos legales. Regions no endosa ni garantiza esta información y recomienda consultar con un profesional para obtener asesoramiento aplicable a su situación específica.

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

EN CASO DE EMERGENCIA



Llene un reporte policial



Cancele sus tarjetas de crédito



Reporte su pérdida al banco



Establezca una alerta de fraude en su reporte de crédito



Contacte compañías importantes de verificación de cheques

alerta inicial
alerta extendida
congelación por seguridad

TeleCheck®: 1-800-366-2425
Certegy®: 1-800-437-5120

Equifax®: 1-800-525-6285
TransUnion®: 1-800-680-7289
Experian®: 1-888-397-3742

Adquiera una nueva tarjeta de ATM

Esta información es generalizada, esta provista sólo para propósitos educativos, y no debería ser usada como base o interpretada como asesoramiento para contaduría, planificación financiera, inversiones, impuestos o asuntos legales. Regions no endosa ni garantiza esta información y recomienda consultar con un profesional para obtener asesoramiento aplicable a su situación específica.

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

PREPÁRESE PARA LO INESPERADO: LO QUE DEBE TENER LISTO



COPIAS DE
DOCUMENTOS
IMPORTANTES



UN LUGAR
SEGURO PARA
GUARDARLAS



UN BOLSO DE
EVACUACIÓN DE
EMERGENCIA



TRANQUILIDAD

Esta información es generalizada, esta provista sólo para propósitos educativos, y no debería ser usada como base o interpretada como asesoramiento para contaduría, planificación financiera, inversiones, impuestos o asuntos legales. Regions no endosa ni garantiza esta información y recomienda consultar con un profesional para obtener asesoramiento aplicable a su situación específica.

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

LISTA DE RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN

Reúna su Información



Documentos Personales

- Número de Seguro Social
- Certificado de Nacimiento / Fecha de Nacimiento
- Certificado Matrimonial / Papeles de Divorcio
- Certificado de Muerte (para esposo/a fallecido/a)
- Registro Militar
 - Cuerpo de Servicio
 - VA ID #
 - Veterans Military Service Record (DD214)
- Licencia de Conducir / Tarjeta de Donante
- Pasaporte / Documentos de Ciudadanía



Documentos Financieros

- Documentos de cuenta financiera como un banco, agente de bolsa, seguros, cuenta de jubilación, etc.
- Documentos de préstamos, como hipotecas, autos, tarjetas de crédito u otras deudas
- Declaraciones de Impuestos Recientes
- Testamento
- Fideicomisos
- Ubicación de caja de seguridad y llaves

Reúna la información de contacto de su equipo

- | | | |
|--|---|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Familiares | <input type="checkbox"/> Bancos y Banqueros | <input type="checkbox"/> Doctor(es) |
| <input type="checkbox"/> Abogado | <input type="checkbox"/> Sacerdote | <input type="checkbox"/> Vecinos |
| <input type="checkbox"/> Agente de Seguros | | |

Recursos

Regions Bank le ofrece perspectivas financieras que le ayudarán a tomar el próximo paso con confianza. Recursos disponibles en Regions.com/perspectivas

RECURSOS ADICIONALES

¿Dónde puedo aprender más sobre Medicare? 1-800-MEDICARE www.medicare.gov

Consiga muchos más recursos en www.aarp.org

¿Dónde puedo aprender más sobre Medicaid? www.cms.hhs.gov/medicaid

Información de recursos para cuidados de personas mayores en www.eldercare.gov 1-800-677-1116

Esta información es generalizada, esta provista sólo para propósitos educativos, y no debería ser usada como base o interpretada como asesoramiento para contaduría, planificación financiera, inversiones, impuestos o asuntos legales. Regions no endosa ni garantiza esta información y recomienda consultar con un profesional para obtener asesoramiento aplicable a su situación específica.

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

QUÉ GUARDAR Y DONDE GUARDARLO



Esta información es generalizada, esta provista sólo para propósitos educativos, y no debería ser usada como base o interpretada como asesoramiento para contaduría, planificación financiera, inversiones, impuestos o asuntos legales. Regions no endosa ni garantiza esta información y recomienda consultar con un profesional para obtener asesoramiento aplicable a su situación específica.