



Tema 5: Proteja

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de *Money Smart* en el aula: Lección 5 (Elegir un socio bancario), Lección 11 (Gestión de riesgos y seguros), Lección 18 (Planificación patrimonial), Lección 19 (Recursos financieros) y Lección 20 (Protección al consumidor)

Descripción general del tema:

Con tantos recursos disponibles en línea, es complicado saber en quién y en qué confiar cuando estamos sobrecargados de anuncios, oportunidades y esquemas de "hacerse rico rápidamente". A pesar de que los adolescentes están creciendo con la tecnología a su alrededor, saber qué información personal está bien compartir y qué información debe permanecer privada a veces no está claro. Crear un escudo financiero también significa pensar en los riesgos que podría encontrar ahora y en el futuro, y pensar en circunstancias imprevistas a través del seguro y la planificación.

Desde el aula:

¿Cómo protegen el dinero las instituciones financieras? La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés) asegura todas las cuentas de depósito, incluyendo cuentas de cheques y de ahorro, cuentas de depósito de mercado monetario y certificados de depósito (CD). El dinero depositado en instituciones financieras aseguradas está garantizado hasta el monto máximo permitido por la ley (\$250,000 por depositante, por banco) si la institución financiera cierra y no puede pagarle su dinero. La National Credit Union Administration (NCUA, por sus siglas en inglés) proporciona una cobertura similar de depósitos en las cooperativas de ahorro y crédito aseguradas por la NCUA.

¿Qué recursos financieros están disponibles? ¡Usted es su mayor recurso! Usted está en el asiento del conductor de su auto financiero, por lo que es importante que se enseñe a sí mismo cómo encontrar respuestas a sus preguntas. Comience con recursos gratuitos de agencias gubernamentales como la FDIC. Otras agencias gubernamentales federales, estatales y locales también publican información y tienen personal y recursos que pueden ayudar a responder preguntas sobre asuntos monetarios. Visite www.mymoney.gov, el recurso completo del gobierno federal para la información personal financiera. Las instituciones financieras, las organizaciones de consumidores y los medios de comunicación publican consejos sobre finanzas personales que puede encontrar buscando en Internet. También puede trabajar con profesionales, como asesores financieros y contadores, que pueden guiarlo en la toma de decisiones financieras.

¿Cómo sabe en qué recursos confiar? A veces, hay señales de alerta para sitios web no confiables, incluido un estilo de escritura deficiente, errores ortográficos o gramaticales y falta de información sobre el autor del sitio. Sin embargo, no todo lo que está bien escrito en la web es un sitio confiable. Prestar atención a otros detalles, como los nombres de dominio, puede ofrecer algunas pistas sobre la credibilidad de un sitio web (por ejemplo: ".gov" significa que es un sitio web del gobierno y ".edu" significa que es una institución educativa). También es importante revisar la credibilidad de los profesionales financieros con los que elige trabajar. Un asesor financiero es alguien que ofrece asesoramiento financiero, pero si promete un rendimiento de su inversión que parece demasiado bueno para ser verdad, ¡probablemente lo sea! Los expertos financieros también deben ser transparentes con las acciones y los honorarios, y usted debe poder rastrear sus credenciales (por

ejemplo: qué tipo de educación, capacitación y certificaciones tienen). Para más información, visite la Comisión de Bolsa y Valores en www.sec.gov, la Autoridad de reglamentación de la industria financiera en www.finra.org, y la Junta de Normas de Planificadores Financieros Certificados en www.cfp.net.

¿Qué tipos de seguro necesita? El seguro ayuda a minimizar el riesgo financiero cuando ocurren eventos imprevistos, como emergencias médicas, un accidente automovilístico o incluso desastres naturales como huracanes. Las personas obtienen un seguro que les ayuda a protegerse en diferentes situaciones, incluyendo el seguro médico, el seguro de vida, el seguro de auto y el seguro de propiedad.

¿Qué es un plan patrimonial? ¿Y por qué necesita uno? ¿Quién tiene control sobre sus cuentas de redes sociales y su identidad en línea si muere? ¿Quién debería obtener su efectivo, ahorros para la jubilación y cuentas bancarias? ¿Quién debería tener sus joyas, su auto y sus recuerdos? Todas estas son preguntas difíciles, pero las que se responden en un plan de sucesión, que incluye un testamento y un poder notarial o legal. Un plan patrimonial o de sucesión le brinda la oportunidad de esbozar con anticipación lo que debería suceder con sus posesiones y dinero en caso de su muerte.

¿Qué es el robo de identidad y cómo se protege? El robo de identidad ocurre cuando alguien usa ilegalmente la información personal de otra persona, como el nombre completo y el número de seguro social, para obtener crédito o dinero. Protegerse significa prestar atención y estar alerta a ofertas que suenan demasiado buenas para ser verdad, actuar rápidamente si cree que su información personal está comprometida y tomar precauciones para limitar las oportunidades de que los ladrones obtengan sus datos (por ejemplo: triturar documentos financieros antiguos y ofertas de crédito de "correo basura", no compartir demasiado en las redes sociales, guardar las contraseñas bancarias para usted y crear contraseñas seguras para cuentas en línea).

Palabras que debe saber:

Seguro de auto: un contrato entre usted y una compañía de seguros en el que usted acepta pagar una tarifa (prima) y, a cambio, la compañía de seguros acepta pagar ciertos gastos asociados con un accidente u otras pérdidas cubiertas en su vehículo.

Reclamo: solicitar a una compañía de seguros el pago de una pérdida cubierta por una póliza de seguro.

Deducible: el monto en dólares o el porcentaje de una pérdida que debe pagar antes de que la póliza de seguro comience a pagar.

Seguro por discapacidad: protege a una persona de la pérdida de ingresos debido a una enfermedad o lesión cubierta.

Planificación patrimonial: planificación de lo que sucederá con los activos o la propiedad después de la muerte.

Seguro de salud: un contrato que requiere que su aseguradora pague parte o todos los costos de atención médica a cambio de una prima (dinero pagado).

Seguro de vivienda: una póliza de seguro que cubre la vivienda de un propietario, otras estructuras de su propiedad y el contenido personal contra pérdidas causadas por tormentas de viento, incendios y robos. Por lo general, también proporciona cobertura de responsabilidad (por ejemplo: esta cobertura se aplicaría si se le encuentra responsable de la lesión de un amigo que se lesiona mientras lo visita).

Robo de identidad: cuando alguien roba la identidad de otra persona para cometer un fraude, por ejemplo, al usar su nombre o número de Seguro Social para obtener algo. El robo de identidad es un delito.

Seguro: una relación contractual que existe cuando una parte (el Asegurador), por una tarifa (la prima) acuerda reembolsar a otra parte (el Asegurado o un tercero en nombre del Asegurado) por una pérdida específica.

Seguro de vida: una forma de seguro que pagará dinero a un beneficiario si el titular de la póliza muere.

Medicare: un programa de seguro médico para personas de 65 años o más, ciertas personas más jóvenes con discapacidades y personas con insuficiencia renal permanente que requieren diálisis o un trasplante. Este programa está financiado por deducciones de los salarios y administrado por la Administración del Seguro Social federal.

El redireccionamiento del tráfico web (en inglés, Pharming): redirigir las solicitudes de Internet a sitios web falsos para recopilar información personal, que generalmente se utiliza para cometer fraude y robo de identidad.

Suplantación de identidad (en inglés, Phishing): cuando los estafadores se hacen pasar por una empresa o una agencia gubernamental para intentar que usted les proporcione información personal, por ejemplo, mediante un correo electrónico o un mensaje de texto. También se puede considerar como pesca de información confidencial.

Poder notarial: un instrumento legal que autoriza a alguien a manejar los asuntos financieros o comerciales de otra persona.

Prima: la cantidad de dinero que debe pagarse por una póliza de seguro.

Seguro de propiedad: seguro para protegerlo contra daños que puedan ocurrirle a su propiedad.

Spam de mensajes de texto: similar al spam (correo no deseado) de correo electrónico, pero en su teléfono celular. Los delincuentes a menudo envían mensajes de texto con ofertas de obsequios u ofertas de crédito a bajo costo para intentar que haga clic en un enlace para que puedan instalar malware (programa malicioso) en su teléfono u obtener información que puedan usar para cometer fraude.

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:

- ¿Qué tipo de información personal cree que puede compartir con otros y por qué?
- ¿Qué tipo de seguro necesitara cuando viva solo?
- ¿Por qué cree que es importante pensar hoy en sus finanzas en el futuro?
- ¿Cómo decide si un recurso o sitio web es confiable y creíble?

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere...?:

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere abrir una cuenta de redes sociales? La mayoría de los sitios de redes sociales requieren que los usuarios tengan cierta edad antes de crear una cuenta. Si su adolescente es mayor de edad y cree que está listo para manejar la responsabilidad de estar en línea, analice qué información está bien compartir y qué información debe mantenerse privada. Por ejemplo, asegúrese de que su hijo adolescente sepa que bajo ninguna circunstancia se debe compartir información de identificación personal, como nombre completo, dirección,

número de seguro social y contraseñas o números de cuentas. Hable con su hijo adolescente sobre ser selectivo con sus "amigos" en línea tal como lo haría en la vida real. Algunos delincuentes pueden hacerse pasar por "amigos" o familiares para obtener información personal. Para obtener más información, lea Avoiding Fraud, Protecting Your Privacy (Evitar el fraude, proteger su privacidad): Best Practices for Young Adults (Mejores prácticas para adultos jóvenes) de FDIC Consumer News en www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/avoidfraud.html. Además, mantenga abiertas las discusiones hablando sobre la permanencia de las redes sociales y como una publicación, incluso si se elimina, nunca desaparece.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere jugar un juego en línea? Al igual que para configurar cuentas de redes sociales, su hijo adolescente debe cumplir con la edad legal de uso establecida por el juego. Si cree que su adolescente es lo suficientemente responsable como para jugar, controle de cerca el uso del juego. ¿El juego requiere una tarjeta de crédito para poder jugar? ¿El juego incluye comunicación e interacción con otros jugadores que su hijo adolescente puede o no conocer en la vida real? Todos estos son elementos importantes a considerar antes de determinar si su hijo está listo para jugar en línea.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente ya ha compartido datos personales? Si su adolescente ha compartido datos personales, esté alerta a las señales de advertencia de robo de identidad. Si un delincuente ha obtenido información personal, como un número de seguro social, puede usarla para abrir cuentas bancarias y de tarjetas de crédito, solicitar beneficios gubernamentales o solicitar un préstamo. Para obtener una lista de las señales de advertencia, visite el sitio web sobre robo de identidad infantil de la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) en www.consumer.ftc.gov/articles/0040-child-identity-theft#Warning. Si está seguro de que le robaron la identidad a su hijo adolescente, el primer paso que debe tomar es colocar de inmediato una alerta de fraude. Tomar medidas rápidamente minimiza el daño que se puede hacer si un ladrón de identidad ha robado datos personales. La FTC describe los pasos inmediatos a seguir para reparar el robo de identidad en www.consumer.ftc.gov/articles/0274-immediate-steps-repair-identity-theft. Una vez que se establece una alerta de fraude, querrá solicitar el informe crediticio de su hijo adolescente y luego crear un informe de robo de identidad, cuyas instrucciones se pueden encontrar en el sitio web anterior.

Actividades familiares:

Revisión de billetera: si su hijo adolescente lleva una billetera o un bolso, revísenlos juntos y analicen qué información puede estar cargando y que podría causarle estrés financiero en caso de robo (por ejemplo: una licencia de conducir, una tarjeta de débito, una tarjeta del Seguro Social). O use su propia billetera o bolso como ejemplo.

Triturar "correo basura": pídale a su adolescente que lo ayude a clasificar y triturar documentos financieros que sean viejos o que no necesite. Por ejemplo: podría destruir ofertas de crédito por "correo no deseado" o incluso recibos y documentos antiguos que incluyan su dirección y otra información personal. Analice por qué es importante triturar en lugar de tirar papeles personales.

Descubra cómo está protegido: organice una reunión para llevar a su hijo adolescente a visitar a un representante del banco y discutir qué tipo de protección y servicios brinda el banco en respuesta al robo de identidad.

Conozca a un agente de seguros: si trabaja con un agente de seguros, lleve a su hijo adolescente con usted para revisar su póliza de seguro actual y anímelo a que haga preguntas sobre la cobertura, el costo y la protección. Si no es posible visitar a un agente, también puede mostrarle a su hijo adolescente la póliza de seguro de su familia al pagar las facturas y utilizarla

como una oportunidad para discutir los costos y la protección de las diferentes pólizas.

Redes sociales: si su adolescente ya está en las redes sociales, use su(s) cuenta(s) para discutir casos positivos y negativos de participación en las redes sociales (también puede usar su propia cuenta de redes sociales o usar un motor de búsqueda de Internet para localizar noticias sobre compartir información en exceso en línea). Utilice ejemplos de la vida real para analizar por qué compartir información personal en exceso puede ser perjudicial y cómo lo expone al robo de identidad.

Búsqueda en Internet: haga que su hijo adolescente use un motor de búsqueda de Internet para escribir su nombre y ver qué resultados de búsqueda aparecen. Utilice los resultados como una oportunidad para discutir con su hijo adolescente lo fácil que es obtener información sobre uno mismo en línea. También puede intentar buscar su nombre y el de los miembros de su familia para reforzar aún más la disponibilidad de información sobre nosotros en Internet.

Recursos:

Artículos:

- *4 formas de proteger a su hijo adolescente del robo de identidad* por Abby Hayes, US News: lea consejos sobre cómo evitar el robo de identidad.
<http://money.usnews.com/money/blogs/my-money/2014/06/22/4-ways-to-protect-your-teen-from-identity-theft>
- *Compra de seguros para autos* por el Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados: aprenda a comprar un seguro de auto; desde determinar cuánta cobertura necesita hasta comparar el valor. www.360financialliteracy.org/Topics/Insurance/Cars-and-Auto-Insurance/Shopping-for-Auto-Insurance
- *Comparación de planes de seguro médico* por el Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados: aprenda a comparar y contrastar planes de seguro médico.
www.360financialliteracy.org/index.php/Topics/Insurance/Health-Care-and-Health-Insurance/Comparing-Health-Insurance-Plans
- *Escribir un testamento* por USA.gov: lea sobre lo que implica escribir un testamento, así como cómo escribir un testamento en las redes sociales para describir cómo le gustaría que se manejaran sus cuentas en las redes sociales en caso de fallecimiento.
www.usa.gov/topics/money/personal-finance/wills.shtml#Write_a_Social_Media_Will
- *Comprensión de los fideicomisos* por USA.gov: lea sobre los tipos de fideicomisos y las razones para crear uno.
www.usa.gov/topics/money/personal-finance/trusts.shtml
- *Prepare su plan patrimonial* por eXtension.org: lea una descripción general de cómo crear un plan de sucesión.
www.extension.org/pages/15749/prepare-your-estate-plan#.VCqGiWRdVNt
- *Qué puede hacer para evitar el fraude de inversiones* por Investor.gov: lea consejos sobre cómo evitar ser víctima de un fraude de inversiones.
<http://investor.gov/investing-basics/avoiding-fraud/what-you-can-do-avoid-investment-fraud#.VCqIwWRdVNt>
- *Tipos de fraude* por Investor.gov: lea sobre los diferentes tipos de fraude de inversión y cómo evitarlos. <http://investor.gov/investing-basics/avoiding-fraud/types-fraud#.VCqI-GRdVNt>
- *Tomando el mando: Qué hacer si su identidad es robada* por la Comisión Federal de Comercio

(FTC, por sus siglas en inglés): lea acerca de los pasos inmediatos y siguientes a seguir si cree que su identidad ha sido robada. www.consumer.ftc.gov/articles/pdf-0009-taking-charge.pdf

- *Cuando la cubierta de un criminal es su identidad* por la Federal Deposit Insurance Corporation: lea una descripción general del robo de identidad y una lista de verificación de prevención. www.fdic.gov/consumers/privacy/criminalscover/index.html

Herramientas en línea:

- *Calculadora de seguros para autos* por el Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados: utilice esta calculadora en línea para determinar cuánto seguro de vida necesita. www.360financialliteracy.org/index.php/Topics/Insurance/Life-Insurance/Life-Insurance-Calculator
- *Fraude financiero en los Estados Unidos* por SaveAndInvest.org: revise las estadísticas sobre robo de identidad y fraude y aprenda cómo protegerse. www.saveandinvest.org/web/groups/sai/@sai/documents/sai_original_content/p339651.pdf
- La Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) ofrece recursos que describen las señales de advertencia del robo de identidad de un niño, cómo verificar el informe crediticio de su hijo, pasos para reparar el daño crediticio de un niño, cómo prevenir y protegerse contra el robo de identidad y qué hacer cuando niño cumple 16 años. www.consumer.ftc.gov/articles/0040-child-identity-theft
- StopFraud.gov por el Grupo de Trabajo de Ejecución de Fraude Financiero: aprenda qué es el fraude financiero y cómo protegerse contra él, así como qué hacer si cree que su información personal se ha visto comprometida. www.stopfraud.gov

Juegos/Aplicaciones:

- *ID Theft FaceOff* por OnGuardOnline.gov: un juego al estilo de un cuestionario que repasa qué hacer si su identidad ha sido robada. www.onguardonline.gov/media/game-0005-id-theft-faceoff
- *Spam Scam Slam* por OnGuardOnline.gov: un juego estilo cuestionario que repasa los tipos de spam y estafas. www.onguardonline.gov/media/game-0012-spam-scam-slam
- *El caso del ciberdelincuente* por OnGuardOnline.gov: usted trabaja para evitar que un espía robe su información personal en este juego. www.onguardonline.gov/media/game-0013-case-cyber-criminal
- *Estafas de phishing* por OnGuardOnline.gov: practique cómo evitar la carnada de los phishers en este juego. www.onguardonline.gov/media/game-0011-phishing-scams