

Cuidados Financieros

¿Qué es un Cuidador Financiero?

Un Cuidador Financiero es alguien en quien confías para que te ayude a planificar y administrar tus finanzas a medida que envejeces. Un plan financiero claro puede ayudar a darte tranquilidad, a ti y a tus seres queridos. **Actúa hoy: Organiza, Planifica, Mantente alerta**

1. Organiza

Ubica y organiza tus documentos e información importante. Estos documentos pueden incluir:

Documentos financieros

- Activos (estados de cuenta bancarios, pólizas de seguros, ingresos)
- Pasivos (préstamos, facturas y gastos recurrentes)
- Seguro (vida, cuidado prolongado, médico)
- Información y registros fiscales

Documentos legales

- Testamento
- Fideicomiso en vida
- Poder notarial para el cuidado médico
- Poder legal duradero



2. Planifica

Habla con tu Cuidador Financiero de confianza -así como con profesionales legales, fiscales y de planificación financiera- para crear un plan para tu futuro. Un buen plan financiero incluye gastos diarios mientras anticipa eventos inesperados que pueden drenar tus ahorros de manera significativa. Planificar con antelación puede ayudar a proporcionar tranquilidad y asegurar que puedes permitirte el estilo de vida que quieres más tarde en tu vida.

Habla con tu Cuidador Financiero acerca de los elementos de estilo de vida que son importantes para ti. Por ejemplo, habla de:

- ¿Cómo quieres participar en la toma de decisiones?
- ¿Dónde quisieras que te apoyen?
- ¿Cómo quisieras mantener tu independencia?

3. Mantente alerta

Un plan financiero claro puede ayudar a darte tranquilidad, a ti y a tus seres queridos. Los estafadores utilizan historias elaboradas para jugar con las emociones y ganarse tu confianza, enfocándose con frecuencia en los adultos vulnerables. Las historias pueden variar, pero los temas suelen ser los mismos.

Presta atención a estas estafas populares:

El impostor

"Estoy con el IRS y usted debe impuestos atrasados. Si no los paga inmediatamente, presentaremos una demanda en su contra".

Soporte técnico

"Hemos detectado software malicioso en su computadora. Permítanos arreglarlo por usted. Habrá un pequeño costo asociado para proteger su computadora".

Oportunidad de inversión

"Usted se ha registrado para recibir notificaciones sobre oportunidades de inversión. ¿Está listo para invertir? ¡Tengo una oportunidad única en la vida!"

Abuelos

"Abuela, estoy en problemas. Necesito dinero rápidamente".

Antes de reaccionar ante una solicitud de dinero o información personal, debes:

- Terminar la conversación sin compartir dinero o información
 - Comunicarte con Chase (1-800-935-9935 o visitar tu sucursal local), o llamar a tu departamento de policía local
 - Visitar chase.com/FinancialAbuse para obtener más información que ayudará a protegerte, a ti y a tus seres queridos, de estas estafas
-

Herramientas y Recursos

Hay muchas herramientas y recursos disponibles para ayudarte a mantener el control de tus finanzas. Configura alertas y notificaciones a través de tu banco para realizar el seguimiento de las transacciones, así como de cualquier actividad inusual (cheques de grandes sumas o un aumento en los gastos que podrían indicar cambios de comportamiento o explotación).

Aprende más sobre cómo administrar el dinero de otra persona

Oficina para la Protección Financiera del Consumidor:
consumerfinance.gov/consumer-tools/managing-someone-elses-money/

Busca ayuda legal

Asociación Estadounidense del Colegio de Abogados:
americanbar.org/groups/legal_services/flh-home/

Más información acerca de estafas financieras comunes y explotación

Oficina para la Protección Financiera del Consumidor:
consumerfinance.gov/practitioner-resources/resources-for-older-adults/protecting-against-fraud/

chase.com:
chase.com/FinancialAbuse

Solo para Fines Informativos o Educativos:

Las opiniones del autor pueden diferir de la de otros empleados y departamentos de JPMorgan Chase & Co. Las opiniones y estrategias descritas podrían no ser apropiadas para todas las personas y no pretenden ser consejos o recomendaciones específicas para cualquier individuo. Debes considerar cuidadosamente tus necesidades y objetivos antes de tomar cualquier decisión, y consultar con el o los profesionales adecuados. Las perspectivas y el desempeño pasado no son garantía de resultados futuros.