


Permanecendo à Tona

Na Administração de suas Finanças em uma Economia Variável

An illustration of a man and a woman in a small wooden boat. The woman, wearing a red dress and a yellow hat, stands and holds a white document. The man, wearing a blue shirt, sits and uses a telescope. They are surrounded by a vast sea of blue and green banknotes, suggesting a focus on money and finance. The background is a gradient of purple and yellow, resembling a sunset or sunrise.

Nove maneiras de poupar o seu dinheiro, reduzir suas despesas e proteger o seu futuro.

The Midas Collaborative
Massachusetts Financial Education Collaborative
Commonwealth of Massachusetts Department of Housing and Community Development

As normas relativas à riqueza e dinheiro estão mudando diariamente.

Assim como a sua saúde física, a sua saúde financeira é inestimável. Ela afeta todas as outras partes de sua vida: seus relacionamentos, seu bem-estar emocional e o futuro de seus filhos. É o seu meio para obter crédito, para obter seus próprios bens e para manter outras formas de segurança. Tudo isso depende da sua capacidade de assumir a responsabilidade pelo dinheiro que entra e sai de suas mãos. Se o dinheiro está saindo mais rápido do que você pode ganhá-lo então, talvez, diminuindo o dinheiro que está fluindo para fora ou aumentando o fluxo de rendimento nos próximos está em ordem. Tecnologia torna possível gastar dinheiro 24 horas por dia. Agora, mais do que nunca, dinheiro é difícil de obter, mas ainda mais fácil de gastar por impulso, ou perder para trapaceiros e em empreendimentos.



Vivemos em tempos de constante mudança, e se algo como isto atingir a sua casa, você não está sozinho. As pessoas em todo o país estão realinhando sua abordagem em segurança financeira. Todos nós precisamos de uma nova estratégia. Estamos em um ambiente econômico que você não pode controlar, mas você deve responsabilizar-se por suas ações. Regiões, Comunidades e famílias estão mudando, por causa dos problemas financeiros que estamos experienciando. Sucesso financeiro depende em estarmos conscientes e financeiramente envolvidos.

Desafie a si mesmo e trate as suas finanças domésticas como um negócio. Organize em vários departamentos: aluguel, utilidades públicas, transporte, comunicações e alimentação, por exemplo. Faça um orçamento e gerencie cada um, usando criatividade e informação. Sua intenção principal é ter cada “departamento” dentro ou abaixo do orçamento que planejou e ter um “lucro” doméstico para depositar em sua conta da aposentadoria, enquanto economizando para uma reserva para despesas inesperadas, tais como reparos do carro e despesas médicas. Estabelecendo lucro ou uma poupança no final de um mês ou um ano ajuda a construir uma base sólida para si mesmo, seus filhos e seu futuro. Financeiramente, educar-se e educar a sua família é uma maneira para que você, seus filhos e os filhos de seus filhos sejam capazes de manter uma vida boa e segura.

Esta brochura destaca nove áreas importantes para ajudá-lo a administrar o seu dinheiro em uma economia que muda constantemente. A informação é uma compilação de materiais confiáveis, muitos deles na internet. Se você não tiver acesso à internet em sua casa, considere usar os recursos grátis, fornecidos pela sua biblioteca local.

Esta informação é fornecida a você pelo Midas Collaborative, uma rede sem fins lucrativos de organizações comunitárias espalhadas por todo o Estado, trabalhando para aumentar a estabilidade financeira estadual, em parceria com o Massachusetts Financial Education Collaborative, um consórcio público/privado/sem-fins lucrativos de organizações interessadas em promover poupança e segurança financeira, através de educação financeira, com o patrocínio do Commonwealth of Massachusetts Department of Housing and Community Development.

OBSERVE O FLUXO

Saiba Onde o Seu Dinheiro Está Indo

Se você estiver perguntando-se: “Para onde é que todo o dinheiro vai?” você provavelmente não está usando uma das ferramentas mais recomendadas para administrar suas finanças. Guardar dinheiro começa com um orçamento mensal. Comece por descobrir onde você está e onde você gostaria de estar. Quanto entra e quanto sai em um mês? Onde o seu dinheiro está indo?

Um orçamento fornece uma imagem clara e concisa do que você ganha e onde você gasta. É o instrumento mais eficaz para ajudar a construir uma poupança, reduzir dívidas e trabalhar em sua segurança financeira. Guarde seus recibos de despesas e contra-cheques por um mês e coloque-os em um orçamento. Observe as proporções. É considerado demorado, se você estiver pagando mais de 40% em habitação e dívidas.

RECURSOS

Você precisa de ajuda para ficar dentro de seu orçamento? Seminários locais, dicas para economizar, recursos on-line e estratégias para o desenvolvimento de riqueza, bem como dicas para compras e como sair do débito estão disponíveis online no www.MassSaves.org.



AMOSTRA DE TRES MESES DE ORÇAMENTO

	October	November	December	Total
Entrando: Renda mensal	+ \$2600	+ \$2600	+\$ 3000 (pagamento extra)	+ \$8200
Saindo: Despesas domésticas mensais: Aluguel, alimentação, utilitários, reembolso de dívida, fundo de reserva. Estes são o que você PRECISA	- \$1500	- \$1500	-\$1600	- \$4600
Para o fundo de dia ensolarado: Poupança designada (\$20 semanal)	- \$80	- \$100	-\$80	US \$260 guardados em 3 meses
Outras despesas que variam: passatempos, salão de beleza, ginásio, transporte, roupas, jantar fora, trocados, (US \$255 semanalmente), férias divertidas. Estes são o que você QUER	- \$1020	- \$1000	-\$1320	- \$3340
Equilíbrio	\$0	\$0	\$0	\$0

**Precisa
de ajuda?
Comece no
massSaves.org**

ADMINISTRE O FLUXO

Hábitos Bancários Têm Importância

Abra as suas contas bancárias numa instituição segura e estabeleça boas práticas bancárias. As opções incluem associação de poupança, banco comercial ou cooperativa de crédito.

Mantendo o seu dinheiro em seu bolso ou esconder o seu dinheiro em uma caixa de sapato, debaixo da cama ou em uma jarra, tem seus riscos, porque seu dinheiro não está protegido em caso de roubo ou incêndio. Usando um banco ou uma cooperativa de crédito seus depósitos são garantidos, ajuda-o a economizar e estabelecer crédito quando você deseja pedir um empréstimo e é mais acessível do que muitos outros "transacionais" serviços financeiros, tais como descontadores de cheques.

Serviços bancários básicos para Massachusetts é um programa que amplia acesso e oferece produtos e serviços, para encorajar aqueles com renda modesta para estabelecer relações bancárias. Os clientes que requerem apenas um número limitado de transações só precisam de US\$ 25.00 para abrir uma conta corrente e US\$ 10.00 para uma conta de poupança.

Você está pagando demais para serviços bancários?

Tome nota de quantas transações você faz por mês, antes de visitar alguns bancos ou cooperativas de crédito, para que possa comprar o melhor produto que satisfaça as suas necessidades. Pergunte sobre contas que não tenham taxa de serviços ou que tenham taxas de serviços mais baixas. Obtenha uma lista de instituições financeiras participantes do Programa Bancário Básico no http://MCBC.info/basic_banking.

O CUSTO DE NÃO TER CONTA BANCÁRIA

Famílias sem contas bancárias ou contas em cooperativas de crédito pagam taxas elevadas para descontar cheques e ordens de pagamento, e perdem a oportunidade de estarem sob a proteção bancária na poupança, no estabelecimento do crédito e do seguro. Ter contas bancárias em instituições estabelecidas também aumenta o seu acesso e aprovação para torna-se proprietário de imóvel, para habitação, empréstimos e contas de aposentadoria.

Um típico descontador de cheques cobra uma taxa de 1% para um cheque na quantia de US \$ 100. Isso pode não soar como um grande número, mas vamos dar uma olhada na acumulação desta taxa ao longo de um ano, em comparação a uma conta bancária de taxa de serviços baixa (veja o gráfico abaixo).

Podemos ver que ao longo de um ano, alguém tem um salário anual de \$ 50000 poderia ter economizado US \$ 572 usando um banco ou cooperativa de crédito. Fique alerta que agora certos descontadores de cheques também estão oferecendo cartões de débito pré-pagos com taxas de serviços ocultas.

Lucro líquido anual do cliente	Custo anual da utilização de cheques cobradores a 1 %	Custo anual das ordens de dinheiro (MO 6 / . @ \$1,50 cada.)	Custo total anual de usar cheques cobradores	Custo total anual para usar contas de "Serviços bancários básicos"
\$10,000	\$100	\$108	\$208	\$36
\$12,000	\$120	\$108	\$228	\$36
\$18,000	\$180	\$108	\$288	\$36
\$25,000	\$250	\$108	\$358	\$36
\$35,000	\$350	\$108	\$458	\$36
\$50,000	\$500	\$108	\$608	\$36

AUMENTE O FLUXO

Obtenha O Que é Teu na Hora do Imposto de Renda

Adicione ao seu salário a sua restituição do imposto de renda e economize o que puder para o futuro.

Use assistência grátis para ajudá-lo a fazer o seu imposto e evite pegar um empréstimo adiantado e com interesse alto, contra a sua restituição. Você pode qualificar-se para créditos tributários e ajuda grátis para fazer o seu imposto.

Um número surpreendente de benefícios fiscais federais e estaduais está disponível para os trabalhadores de renda baixa ou moderada, para reduzir o impacto da folha de pagamento e impostos pagos. Mesmo se você não deve impostos poderá ainda beneficiar-se de créditos fiscais. Famílias com membros no serviço militar, os membros com deficiência e pessoas idosas podem ser elegíveis para os benefícios adicionais e/ou a ajuda grátis para fazer o imposto de renda.

Isso é dinheiro no seu orçamento!

CRÉDITOS GANHOS DO IMPOSTO DE RENDA (EITC)

"EITC é para pessoas que ganham menos de US \$ 48,279 por ano. Se você se qualificar, o crédito poderia valer tanto quanto \$ 5,657 este ano, dependendo de seu modo de fazer o imposto de renda e o número de suas crianças que qualificam-se. Então você poderia pagar menos imposto federal ou até obter uma restituição. Para se qualificar para o crédito de impostos sobre o rendimento acumulado ou EITC, você deve ter um salário, ou ser autônomo ou receber uma renda de outra fonte, e satisfazer certos critérios. Além disso, você tem de satisfazer as regras adicionais para os Trabalhadores sem um Filho que se qualifica, ou ter um filho que satisfaça todos os Critérios de Qualificação de Crianças para você." (Fonte: www.IRS.gov, 8/2010)

Muitas organizações sem fins lucrativos são certificadas pelo IRS para fornecer serviços grátis para a preparação de imposto de renda, para as pessoas de renda limitada em Massachusetts. Veja a lista no www.MassCashBack.com.

EMPRÉSTIMOS DE ALTO CUSTO EM ANTECIPAÇÃO DA RESTITUIÇÃO (RALS)

Se você tem direito a uma restituição de imposto, você pode ser incentivado a aceitar um cheque como Antecipação de Restituição de um preparador de imposto. Este produto é comercializado por preparadores de impostos com fins lucrativos e por bancos voltados a trabalhadores de baixa renda que cobram taxas altas adiantadas pelo serviço. Embora ele é freqüentemente descrito como uma restituição mais rápida, é na verdade um empréstimo de alto custo. Taxas variam de US \$ 65 a US \$ 110 para que você possa obter um EMPRÉSTIMO, antes de sua restituição chegar em 1 a 2 semanas. Fraude, propaganda falsa e cobrança ofensiva, bem como violações das leis para proteção ao consumidor resultaram em muitas queixas. Se tiver uma reclamação, ligue para a *Massachusetts Division of Banks*, no telefone 1-800-495-2265.

AUMENTE A SUA POUPANÇA DE IMPOSTO DIFERIDO

Os Fundos de Aposentadoria do Empregado, conhecido como 401k ou 403B são oferecidos através de muitos empregadores. Você pode ter parte de seus ganhos colocada em uma conta de aposentadoria, e seu empregador pode fornecer uma quantia equiparável também. Não perca a oportunidade de obter uma contribuição equiparável. Pergunte ao seu Departamento de Recursos Humanos, para obter mais detalhes.



"Eu trabalho dois trabalhos de tarefas domésticas e ganhei \$38000 no ano passado e tive um reembolso de quase US \$3000. Estou economizando um pouco de dinheiro para a educação da minha filha."

REDUZA O FLUXO DE DINHEIRO

Evite serviços financeiros caros



Existe um número crescente de empresas que recebem lucros elevados das muitas transações pequenas feitas por clientes com renda limitada.

Aqui estão alguns produtos para ficar atento.¹

EMPRÉSTIMOS NO DIA DE PAGAMENTO

“Fácil para conseguir, sem verificação de crédito requerida e pode ser transferido diretamente ao seu banco”. Embora tecnicamente proibidos em Massachusetts, estas são algumas das propagandas sobre “empréstimos no dia de pagamento”, que são comercializados para os residentes de Massachusetts na internet, e estão disponíveis em vitrines de lojas, localizadas logo nas fronteiras com New Hampshire e Rhode Island. Pagamentos de empréstimos são geralmente pagos semanal ou quinzenalmente, então as outras contas têm a tendência de ser ignoradas. Isso inicia o ciclo de pedir empréstimos para pagar empréstimos anteriores.

O *Centro for Responsible Lending* estima que as pessoas que pedem esses empréstimos acessam estes empréstimos entraram no ciclo de empréstimos e, no final, estão pagando juros de 400% anualmente e estão “na armadilha de dívidas”. Se tiver uma reclamação, ligue para a *Massachusetts Division of Banks*, nº 1-800-495-2265.

EMPRÉSTIMOS PARA COMPRAR AUTOMÓVEL

Faça a sua lição de casa antes de pisar em uma concessionária de auto. Decisões rápidas e impaciência poderiam custar-lhe dinheiro. Aqui estão alguns passos úteis.

- Investigue as taxas de juros e/ou opções de pré-aprovação de um empréstimo da sua cooperativa de crédito ou banco.
- Investigue o custo do seguro para carros.
- Investigue as opções para financiamento, arrendamento vs. Propriedade, e o valor de seu carro antigo para dar como entrada ao novo, em um site online como www.cars.com.

Não olhe somente para o pagamento mensal. Olhe para o custo total do empréstimo, incluindo juros, taxas e quaisquer pagamentos futuros como pagamento “baloon”*. Aumento dos juros e um grande número das mensalidades aumentam drasticamente o custo de seu automóvel. Lembre-se que se a sua contagem de pontos de crédito é baixa, normalmente a taxa de juros em seu empréstimo será mais alta, e o carro terá custado mais quando você terminar de pagar o empréstimo.

CENTROS DE CONTRATOS DE ALUGUEL DE UTENSÍLIOS DOMÉSTICOS

Você já viu essas promoções que dizem “crédito não é necessário,” “nossos preços competem com os de nossos competidores,” “você não precisa referências ou comprovante de emprego” ou “você pode fazer pagamentos semanais ou mensais”? Nestes acordos os clientes, muitas vezes, pagam preços muito altos no final, em produtos usados ou de má qualidade.

Estas empresas anunciam “rent-to-own” como uma opção acessível, mas muitos consumidores insatisfeitos entraram com queixas. Ações do governo estão pendentes contra as empresas com relação a problemas com publicidade, questões de faturamento e cobrança, problemas de contrato, problemas de entrega, problemas de serviço, problemas de garantia e questões de garantia e reembolso ou troca.

Se você está considerando alugar móveis ou uma televisão para uma ocasião especial, verifique se existem reclamações sobre a loja, antes de assinar o contrato ou gastar o seu dinheiro. O *Boston Better Business Bureau* ajuda os consumidores a encontrarem empresas confiáveis no www.Boston.BBB.org. Para obter ajuda com as queixas dos consumidores em Massachusetts, entre em contato com o *Massachusetts Office of Consumer Affairs* chamada grátis, fone 1-888-283-3757 ou on-line no www.Mass.gov/Consumer.

Um típico devedor no dia do pagamento paga US \$793 para um empréstimo de US \$325.

Fonte: Centro de empréstimo responsável

¹ Para mais informações veja “Understanding High-Cost Financial Services Providers and Mainstream Banking Alternatives”, Alliance for Economic Inclusion, FDIC 2010

* “Balloon Payment” – Durante os primeiros 5-10 anos, paga-se somente os juros e taxas e no final deste período paga-se o principal correspondente a esses 5-10 anos passados, de uma só vez.

REDUZA O FLUXO DE DINHEIRO

Economize Nas Contas De Energia E Comunicações

USO DE ENERGIA NA CASA

Viver na Nova Inglaterra significa invernos frios e longos e contas altas para aquecimento da casa. A melhor maneira de reduzir suas contas é reduzir o seu consumo de energia por dia. Ajuda adicional está disponível para as famílias elegíveis (baseando no nível de renda e tamanho da família), para programas que podem reduzir os custos de energia. Esses programas incluem assistência de combustível, "weatherization" e descontos no preço das utilidades públicas.

O Estado de Massachusetts opera os programas de assistência de combustível e de "weatherization" em todo o Estado. Uma vez elegível para a assistência de combustível, uma parte da sua conta para aquecimento será paga durante aquela estação, e você é indicado para receber "weatherization" grátis da sua casa, e também será

Inscrito, automaticamente, em todos os descontos de utilidades públicas disponíveis. Para saber onde registrar se, ligue para "HEAT line" do Department of Housing and Community Development (1-800-632-8175), ou então visite www.Mass.gov/dhcd e clique na *Fuel Assistance*, na seção "Key Resources".

Para saber mais sobre outros programas de economia de energia, vá ao site www.MassSave.org. O site também tem idéias de como reduzir o consumo de energia durante todo o ano, as quais você pode encontrar digitando "Energy Savings Tips" no espaço para busca.

Além disso, o Federal Tax Credits for Energy Efficiency Program fornece um crédito fiscal de 30% do custo, até US \$ 1,500, para melhoria da eficiência em energia instalada em casas, a partir de 1 de Janeiro de 2009, até 31 de Dezembro de 2010.

CUSTOS DE COMUNICAÇÃO: TV A CABO, INTERNET E TELEFONES CELULARES

A indústria de comunicações — ou telecom — está crescendo, dinâmica e mini-mamente regulamentada. Não é fácil comparar as melhores ofertas ou compreender os direitos e responsabilidades do consumidor.

Uma estratégia é rever periodicamente o uso e os custos de seus serviços de comunicação, para ver se há novas ofertas, tais como modificações da concorrência. Existem oportunidades para agrupar vários meios de comunicação (p.ex.: TV a cabo, internet e linha física), para economizar dinheiro? Há serviços que você não usa mais que podem ser descartados ou substituídos por itens mais baratos (p.ex.: substituir linha física e TV a cabo com telefone celular e internet)? Fique atento às obrigações relacionadas com a duração dos contratos, taxas de desconexão e outras taxas inexplicáveis.

A Federal Trade Commission, a agência federal que regula o setor, tem informação para o consumidor e um portal de denúncia no www.FTC.gov/consumer. Em Massachusetts, o Department of Telecommunications and Cable lida com perguntas e queixas no www.Mass.gov/dtc. Vários grupos de ação para o consumidor e de mídia supervisionam a indústria, fornecendo dicas para economizar e informar os consumidores sobre questões em andamento. Eles podem ajudá-lo a entender com o que você está lidando, antes que compre o produto ou quando você tiver perguntas. Nestes grupos estão incluídos www.UCan.org e www.ConsumerWatchdog.org, como também www.RedTapeChronicles.com.



A melhor maneira de reduzir suas contas é reduzir o seu consumo de energia diário.

REDUZA O FLUXO

Administrando o Custo de Crédito

Você está conseguindo as melhores ofertas em cartões de crédito?

Você sabia os seus direitos como portador de cartões de crédito?

Existem várias ofertas com prêmios, ofertas de cash back, e outros benefícios para escolher. As normas e os produtos mudam constantemente. Siga as mudanças no produto, normas da indústria, e comparações de taxas no www.CardRate.com.

Você está pagando muito no cartão de crédito por que está “carregando” muito balanço?

Veja quanto você está pagando, se está “carregando” um balanço em seu cartão:

Se seu saldo no cartão é:	.. e a taxa de juros do cartão e:	Se você envia apenas o valor de pagamento mínimo (4%) de:	Aqui está o que você paga sobre o saldo no final:
\$5,000	18.90%	\$200	\$8,155
\$1,000	12.90%	\$40	\$1,318
\$3,000	14.90%	\$120	\$4,289
\$2,500	10.99%	\$100	\$3,203

Você pode querer conversar com pessoas experientes ou amigos para obter informações de encorajamento e desenvolver seu plano

PAGANDO DÉBITO

Você tem um plano de como sair das dívidas? Você sabe quais as contas que devem ser pagas primeiro?

Sair de dívidas por ser opressivo. Com certeza colocar prioridade no orçamento para itens “necessários” antes do seu orçamento para itens “desejados” é um bom começo, mas isto não é um plano.

Uma agência de aconselhamento em crédito respeitável pode ajudar a criar um orçamento e desenvolver um plano para lidar com os desafios financeiros. Por outro lado, uma má agência pode tomar o seu dinheiro e deixá-lo com problemas financeiros maiores. Tenha certeza de fazer o seu “para casa” — verifique com o *Better Business Bureau* ou com o *Procurador Geral*, ou para ver a lista de perguntas a fazer a um con-selheiro de crédito, verifique o site da Comissão Federal de Comércio, www.FTC.gov e procure por “*Choosing A Credit Counselor*.”

Você também poderá conversar com especialistas ou conhecidos para obter informações, encorajamento e para desenvolver seu plano. Ajuda on-line está disponível. Comece sua pesquisa no www.MassSaves.org, onde você pode encontrar “links” para informações on-line, jogos educacionais relevantes e ferramentas, bem como informações sobre treinamentos locais e prestadores de serviços.



PROTEJA O FLUXO

Proteja a sua reputação

ChexSystems, Clue, NexisLexis e Relatórios de Crédito monitoram e reportam suas atividades financeiras ao seu senhorio, seguradoras, empregadores ou credores. Preste atenção ao que eles falam sobre você!

CHEXSYSTEMS

Esta empresa acompanha e contas de bancárias e de poupança mal manuseadas, e somente compartilha essas informações com instituições financeiras associadas. Obtenha seu relatório de consumidor grátis, ligando para 800. 428.9623 ou on-line no www.ConsumerDebit.com.

CLUE

O relatório da Comprehensive Loss Underwriting Exchange (CLUE) acompanha "incidente" ou relatórios de queixas, e é compartilhado entre as companhias de seguros. Dar entrada de pedidos de indenização afeta o custo de seu prêmio. Os relatórios da CLUE estão disponíveis no www.ChoiceTrust.com ou através de LexisNexis (abaixo).

LEXISNEXIS

Este serviço fornece um histórico pessoal incluindo relatórios (CLUE) de seguros, histórico de empregos e histórico de residência. Peça os relatórios por chamada grátis pelo nº 1-866-312-8076 ou on-line no <https://PersonalReports.LexisNexis.com>.

FICHAS DE CRÉDITO

Trans Union, Equifax e Experian são agências de crédito que coletam e distribuem informação financeira sobre os consumidores, a qual é resumida em uma contagem do FICO. Estes relatórios listam todos os empréstimos e saldos que você tem ou teve nos últimos sete anos. Sua contagem de FICO é influenciada pela quantidade pendente de crédito que você tem, seu histórico de pagamentos e registros públicos relacionados com questões financeiras. Alguns registros públicos processados podem ter um impacto negativo em contagens: falências, arrestos, retenção de impostos, julgamentos cíveis, penhora de vencimentos ou de bens e processos cíveis. Com sua permissão, os credores, senhorios, empregadores e outros podem ver suas informações. Muitas vezes há erros nos relatórios que podem reduzir a sua contagem, e só você pode corrigi-los.

Muitos sites chamados "free credit report" e propagandas são patrocinados por empresas que querem suas informações e/ou cobra taxas por serviços sem relação com o seu crédito. Obtenha um relatório de crédito anual grátis sem o papo de vendedor no www.AnnualCreditReport.com, um site que a lei federal exige das agências que forneçam as informações aos consumidores.



Muitos sites chamados de "relatório de crédito livre" e anúncios são hospedados por empresas que querem suas informações e/ou cobrar taxas para serviços não relacionados.

PROTEJA O FLUXO

Proteja o Seu Nome Contra Roubo de Identidade

Infelizmente, nos dias de hoje, sua diligência é exigida para proteger o que você tem agora e o que você espera comprar no futuro. Embora existam vários tipos de fraudes financeiras, roubo de identidade — a utilização sem autorização do seu nome e/ou o número do seguro social para contas de serviços de débito ou de crédito — é especialmente grave, porque os danos causados afetam diretamente o seu histórico de crédito e status financeiro total.

Um roubo de identidade pode resultar em um processo de limpeza intensivo, para restaurar seus registros.

O que você pode fazer?

1. **Solicite uma cópia gratuita do seu relatório de crédito todos os anos.** Denuncie, imediatamente, qualquer atividade estranha e corrija qualquer informação incorreta, especialmente endereços anteriores e números de telefone. Todas as três agências principais — Experian, TransUnion e Equifax podem ser vistas através de um site www.AnnualCreditReport.com.
2. **Regularmente reveja e corrija as atividades em suas contas bancárias e de cartão de crédito.** Procure gastos, especialmente os pequenos, provenientes de empresas desconhecidas. Pequenas quantias geralmente indicam um “teste” feito por ladrões de identidade. Quantias maiores aparecerão logo. Além disso, certifique-se de que você registrou todos os cheques listados. Leis estaduais e federais protegem os consumidores contra transações fraudulentas, mas só se você entrar em contato com o seu banco dentro de 30 a 60 dias. Não ignore seus extratos bancários.
3. **Guarde todos os números de identificação pessoal e números de identificação pessoal (PINs).** Mantenha um registro de todas as suas informações pessoais e números de conta de cartão de crédito e em um local seguro que só você pode abrir (por exemplo, um cofre). Escreva datas de expiração, bem como número de telefone e endereço do banco emissor do cartão para cada cartão. Não se esqueça de copiar a data de vencimento, o número de segurança na parte de trás e quaisquer números de identificação pessoal (PINs).
4. **Coloque um alerta de fraude em sua ficha de crédito** se sua carteira ou bolsa for roubada, chamando as três agências e a polícia local.

EQUIFAX — CONSUMER FRAUD 800-525-6285

EXPERIAN CONSUMER ASSISTENCE 888-397-3742

TRANSUNION FRAUD VICTIM DEPARTMENT 800-680-7289

5. **Não forneça informações pessoais ou pela Internet, por telefone, correio,** a menos que você conheça a pessoa ou entidade ou VOCÊ tenha iniciado a comunicação.
6. **Proteja seu correio de roubo.** Pegue o seu correio regularmente e disponha dele seguramente. Use uma retalhadora de papel ou um serviço seguro para eliminação de informação.

O uso não autorizado do seu nome e/ou número de segurança social pode afetar seu histórico de crédito e status financeiro de uma maneira geral.



REDUZA O FLUXO

Evite Fraudes Financeiras

Fraudes sempre estão presentes em qualquer sociedade, mas elas mudam as formas com frequência. É importante manter-se atualizado nas idéias “muito bom para ser verdade”. Trapaceiros frequentemente atacam os doentes, deficientes, idosos, desempregados, os pais e pessoas sem muito dinheiro. Aqui estão alguns exemplos atuais:

Trapaçaria de trabalhar em casa A trapaça típica de trabalhos envolve encher envelopes com folhetos, montagem de artefatos ou uma tarefa onde você é um empregado. Os trabalhadores nunca recebem pagamento. Os promotores se recusam a pagar com base na qualidade do trabalho. Se parece demasiado bom para ser verdade, provavelmente é.

Trapaça da loteria estrangeira Você é informado que ganhou uma grande quantia de dinheiro e, em seguida, eles lhe pedem um empréstimo pagar “impostos”, “direitos aduaneiros”, ou “taxas” — os trapaceiros então tomam o dinheiro que você enviar. Os ganhos são falsos.

“Trapaças de e-mail Nigerian (ou outra nação)” “Família” ou “amigos” estão procurando ajuda para transferirem dinheiro — requerendo que você forneça informações sobre dinheiro ou de conta bancária, para transferirem os fundos falsos.

“Phishing Scammers” obtêm suas informações financeiras via e-mail para ganharem acesso a suas contas. Muitas vezes, “phishers” posam como vendedores, como o seu banco, que precisa “atualizar suas informações”.

Vishing é o mesmo que phishing, mas em vez de e-mail, os trapaceiros ligam para você para pedirem a sua informação para “atualizar a sua ficha”.

Trapaceiros Vendendo Produtos “Cura-Tudo”: Atormentam doentes, alegando curas falsas para doenças ou enfermidades e convencê-los a comprar seus produtos, enquanto eles obtêm suas informações pessoais.

Fraude do Pagamento Excessivo O “comprador” de algo que você está vendendo envia-lhe um “cheque bancário” muito acima do preço pedido e quer que você retorne o “troco”. O cheque que eles enviaram-lhe é realmente forjado, mas seu banco não notifica-lhe, antes que você tenha enviado “o troco”.

Mystery Shoppers Uma fraude “empregatícia” alvejando vítimas, oferecendo oportunidades de emprego para fazer compras em certos varejistas. Os cheques são falsos.

Auxílio Com Dívidas ou Consolidação, Falência/Execução de Hipoteca Oferece para pagar suas contas se você pagar-lhes uma prestação mensal ou taxa inicial. A Federal Trade Commission adverte, “só porque uma organização diz que é ‘sem fins lucrativos’ não garante que os seus serviços são gratuitos ou a preços acessíveis, ou que seus serviços são legítimos. De fato, algumas das organizações de aconselhamento financeiro cobram taxas elevadas, algumas das quais podem estar ocultas ou exortar os consumidores a fazerem contribuições ‘voluntárias’ que os leva a cair mais profundamente em dívidas. Consulte a página 8 para mais detalhes.

Fraude em Investimentos Promete lucro alto em seu investimento na bolsa de valores, mas muitas vezes as empresas fecham rapidamente e abrem o negócio sob um novo nome, em um novo local.

Fraude no Ensino Superior Muitas ofertas de cursos on-line ou de faculdade não são com instituições acreditadas e não fornecem treinamento ou créditos relevantes à faculdade. Algumas oferecem acesso a empréstimos para a faculdade patrocinados pelo governo, mas a experiência educacional é inútil.

Muitos trapaceiros estão sendo investigados pelo Federal Bureau of Investigation. Visite seu site www.FBI.gov para obter mais informações. Mais informações ao consumidor estão disponível em www.BustAThief.com.



Golpistas muitas vezes vão atrás de doentes, deficientes, idosos, desempregados, pais e pessoas sem muito dinheiro.

Por que não começar um novo ano cedo com uma nova abordagem às Finanças? Quanto mais cedo você começar, mais fácil a transição.

Esta brochura oferece informações e conselhos para uma nova mentalidade financeira. Cada página aborda tópicos breves, com *links* de sites para obter mais informações. As dicas principais incluem formas de manter dinheiro no bolso através de orçamento, poupar, recuperar os impostos e usar serviços gratuitos, sempre que possível, bem como maneiras de evitar serviços muito caros e fraudes. Compartilhe essas informações com amigos e familiares.

Se você não tiver acesso à internet, vá à sua biblioteca local. Explore os sites fornecidos e compartilhe as informações para iniciar um novo caminho financeiro.



Agradecemos por suas contribuições:

Center for Responsible Lending • Commonwealth of Massachusetts,
Office of Consumer Affairs and Business Regulation • Federal Reserve Bank of Boston
Federal Trade Commission • FDIC's Alliance for Economic Inclusion • Internal Revenue Service
Massachusetts Community and Banking Council • Massachusetts Bankers Association
American Credit Counseling Service

Para traduções, versões da web ou cópias adicionais deste livreto, visite o www.MassSaves.org
ou entre em contato com The Midas Collaborative, fone 617-787-3874.

Esta publicação lhe é apresentada pelo The Midas Collaborative, em parceria
com o Massachusetts Financial Education Collaborative (MFEC), com o patrocínio do Commonwealth
de Massachusetts Department of Housing and Community Development.

