

Ganar Confianza Financiera

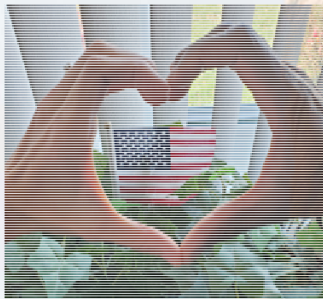
para Familias Globales

Presentado por:
Liz Aidoo
elizabeth.aidoo@francisinvco.com



Cardinal *at Work* | Retirement Savings Benefits

Liz Aidoo, Consejera de Dinero



Preguntas Comunes Sobre:

- Bancos
- Tarjetas de crédito
- Transferir Dinero
- Seguro Social
- Planes de Jubilación





¿Puedo confiar en los bancos?

- El seguro estándar de la FDIC asegura hasta \$250,000



¿Qué tipo de cuentas bancarias necesito?



- Cuenta de cheques y ahorros
- Cuenta de ahorros en línea (ej. Allybank.com)
- Fondo de emergencia = 3-6 meses de gastos





¿Es una buena idea tener una tarjeta de crédito?



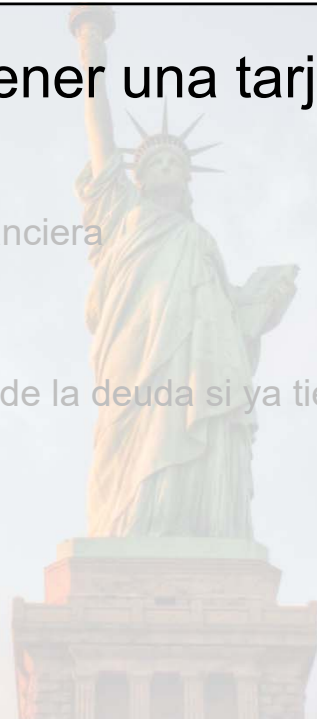
- Depende de su personalidad financiera
- Conozca los pros y los contras
- Páguelo cada mes
- Use el enfoque de bola de nieve de la deuda si ya tiene deudas de tarjeta de crédito



¿Es una buena idea tener una tarjeta de crédito?



- Depende de su personalidad financiera
- Conozca los pros y los contras
- Páguelo cada mes
- Use el enfoque de bola de nieve de la deuda si ya tiene deudas de tarjeta de crédito



¿Es una buena idea tener una tarjeta de crédito?



- Depende de su personalidad financiera
- Conozca los pros y los contras
- Páguelo cada mes
- Use el enfoque de bola de nieve de la deuda si ya tiene deudas de tarjeta de crédito



¿Es una buena idea tener una tarjeta de crédito?



- Depende de su personalidad financiera
- Conozca los pros y los contras
- Páguelo cada mes
- Use el enfoque de bola de nieve de la deuda si ya tiene deudas de tarjeta de crédito



Pagar las deudas de tarjeta de crédito



Pagar las deudas de tarjeta de crédito

Priorizar

- 1) Alinéelas de mayor a menor tasa de interés
- 2) Pague el mínimo en todas las tarjetas, ¡nunca haga un pago atrasado!
- 3) Encuentre dinero extra para pagar más que el mínimo en la tarjeta de tasa más alta



Pagar las deudas de tarjeta de crédito

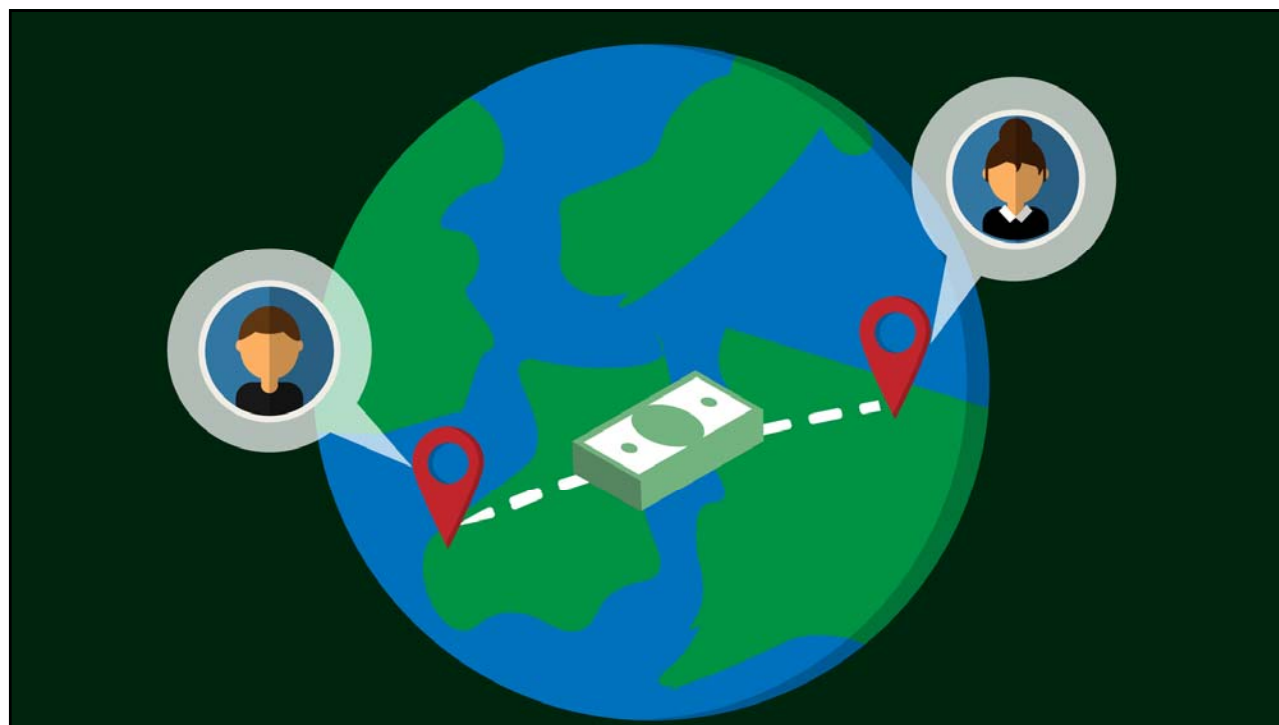
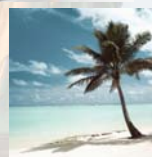
Reenfocar

- 4) Cuando esa tarjeta esté pagada, pague más a la siguiente tarjeta con la tasa de interés más alta



Pagar las deudas de tarjeta de crédito

- ¡Siga pagándose los \$110 por mes a usted mismo!
- Ahorros de emergencia
- Apoyo familiar
- Vacación
- Carro



¿Qué hago si necesito enviar dinero a mi país de origen?



- Inclúyalo en su presupuesto mensual
- Manténgalo separado
- Elija un método de entrega
- NO use una tarjeta de crédito



¿Qué hago si necesito enviar dinero a mi país de origen?



- Inclúyalo en su presupuesto mensual
- **Manténgalo separado**
- Elija un método de entrega
- NO use una tarjeta de crédito



¿Qué hago si necesito enviar dinero a mi país de origen?



- Inclúyalo en su presupuesto mensual
- Manténgalo separado
- **Elija un método de entrega**
- NO use una tarjeta de crédito



Factores a considerar al seleccionar una agencia de transferencia



- Moneda
- Monto que necesita enviar
- Método de entrega (pago en efectivo, transferencia bancaria, billetera móvil)
- Tiempo de entrega estimado
- Tarifas
- Tipo de cambio



Factores a considerar al seleccionar una agencia de transferencia



- Moneda
- Monto que necesita enviar
- Método de entrega (pago en efectivo, transferencia bancaria, billetera móvil)
- Tiempo de entrega estimado
- Tarifas
- Tipo de cambio



Factores a considerar al seleccionar una agencia de transferencia



- Moneda
- Monto que necesita enviar
- Método de entrega (pago en efectivo, transferencia bancaria, billetera móvil)
- Tiempo de entrega estimado
- Tarifas
- Tipo de cambio



Factores a considerar al seleccionar una agencia de transferencia



- Moneda
- Monto que necesita enviar
- Método de entrega (pago en efectivo, transferencia bancaria, billetera móvil)
- Tiempo de entrega estimado
- Tarifas
- Tipo de cambio



Factores a considerar al seleccionar una agencia de transferencia



- Moneda
- Monto que necesita enviar
- Método de entrega (pago en efectivo, transferencia bancaria, billetera móvil)
- Tiempo de entrega estimado
- Tarifas
- Tipo de cambio



Factores a considerar al seleccionar una agencia de transferencia



- Moneda
- Monto que necesita enviar
- Método de entrega (pago en efectivo, transferencia bancaria, billetera móvil)
- Tiempo de entrega estimado
- Tarifas
- Tipo de cambio



WesternUnion WU Send money Pick up cash Track transfer Pay bills Find locations Help Log in Sign up

Send Money Online

Your receiver's country and send amount

Send to: Ghana

Send amount: 100.00 USD Receive amount: 516.03 GHS

Send up to 5,000.00 USD

1.00 USD = 5.1603 Ghanaian Cedi (GHS)¹

How does your receiver want the money?

Cash pick up **Bank account¹⁰** Mobile wallet

Summary

Exchange Rate²

1.00 USD = 5.1603 GHS

Transfer amount	100.00 USD
Transfer fee ²	+ 8.00 USD
Promo discount	Apply promo
Transfer total	108.00 USD
Total to receiver	516.03 GHS
Service time: ^{1,3}	0-8 Business days



¡Asegúrese de comparar agencias!

RATES & FEES

SEND 100.00 USD RECEIVE 565.29 GHS

Change Receiver Country

1.0000 USD = 5.6529 GHS¹

Select a Payment Option

- Online Bank Account
Processes by 12/08
[Learn More](#)
0.00 USD
Transfer Fee
- Debit/Credit Card²
Processes in minutes

2.99 USD
Transfer Fee

Select a Receive Method

- Direct to Bank Account
- Mobile Wallet
- Cash Pickup

Additional Information

- Many accounts completed with

[Live Chat](#)

You send 100 USD

- 0.31 USD Bank debit (ACH) fee
- 5.55 USD Our fee
- 5.86 USD Total fees**
- 94.14 USD Amount we'll convert
- 5.84624 x Guaranteed rate (30 hrs)

Recipient gets 550.37 GHS

¿Qué hago si necesito enviar dinero a mi país de origen?



- Inclúyalo en su presupuesto mensual
- Manténgalo separado
- Elija un método de entrega
- **NO use una tarjeta de crédito**





¿Por qué necesito una cuenta de jubilación cuando hay Seguro Social?



- El Seguro Social normalmente no es suficiente





¿Cómo funciona el Seguro Social?

- Necesita trabajar al menos 10 años a tiempo completo para calificar
- El monto se basa en su registro de ingresos (ingresos más altos en 35 años)
- Los beneficios crecen un 8% cada año que espera para recibirlos



¿Cómo funciona el Seguro Social?

- Necesita trabajar al menos 10 años a tiempo completo para calificar
- El monto se basa en su registro de ingresos (ingresos más altos en 35 años)
- Los beneficios crecen un 8% cada año que espera para recibirlos





¿Cómo funciona el Seguro Social?

- Necesita trabajar al menos 10 años a tiempo completo para calificar
- El monto se basa en su registro de ingresos (ingresos más altos en 35 años)
- Los beneficios crecen un 8% cada año que espera para recibirlos



Si planea jubilarse en otro país

- [International Programs - Payments Outside the United States \(ssa.gov\)](https://www.ssa.gov)



www.SSA.gov

1 (800) 772-1213



my Social Security*
Vea su *Estado de cuenta de Seguro Social*, cambie su

Número de Seguro Social
Su número de Seguro Social es el eslabón que lo une a

Cómo obtener ayuda
Aprenda cómo obtener ayuda del Seguro Social.

¿Preguntas?
Obtenga respuestas a las preguntas más frecuentes





¿Qué es un 403(b)/401(k)?

- Una cuenta de ahorro para la jubilación con ventajas fiscales
- Debido a las ventajas fiscales, existen reglas y límites de ahorro
- Los empleadores a menudo ofrecen contribuciones equivalentes o participación en las ganancias
- Le permite invertir el dinero para el crecimiento a largo plazo



¿Qué es un 403(b)/401(k)?

- Una cuenta de ahorro para la jubilación con ventajas fiscales
- Debido a las ventajas fiscales, existen reglas y límites de ahorro
- Los empleadores a menudo ofrecen contribuciones equivalentes o participación en las ganancias
- Le permite invertir el dinero para el crecimiento a largo plazo





¿Qué es un 403(b)/401(k)?

- Una cuenta de ahorro para la jubilación con ventajas fiscales
- Debido a las ventajas fiscales, existen reglas y límites de ahorro
- Los empleadores a menudo ofrecen contribuciones equivalentes o participación en las ganancias
- Le permite invertir el dinero para el crecimiento a largo plazo



¿Qué es un 403(b)/401(k)?

- Una cuenta de ahorro para la jubilación con ventajas fiscales
- Debido a las ventajas fiscales, existen reglas y límites de ahorro
- Los empleadores a menudo ofrecen contribuciones equivalentes o participación en las ganancias
- Le permite invertir el dinero para el crecimiento a largo plazo





¿Qué pasa si pierdo todo mi dinero por invertirlo?

- Los fondos mutuos ofrecen una forma mucho menos riesgosa de invertir
- Manténgase diversificado
- Enfóquese en su horizonte de tiempo



Asset Class	Percentage
CASH	6.0%
CASH INVESTMENTS	55.22%
CORE FIXED INCOME	18.49%
HIGH-CORR FIXED INCOME	5.52%
U.S. LARGE CAP	20.12%
U.S. MID CAP	7.61%
U.S. SMALL CAP	1.73%
FOREIGN EQUITY	17.27%
OTHER STOCK	2.47%
REAL ASSETS	3.87%
ALTERNATIVE STRATEGIES	4.86%
UNCLASSIFIED	5.00%
Total	100.00%



¿Perderé mi 403(b) si cambio de trabajo?

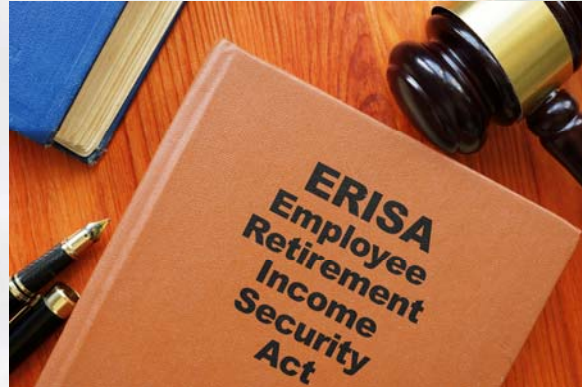
- Sus contribuciones son siempre suyos
- Calendario de adquisición de contribuciones del empleador
- Mínimo para permanecer en el plan
- Permanecer en el plan o transferir al plan del nuevo empleador o IRA



¿Perderé mi 403(b) si salgo del país?



- Sus activos 403(b) están protegidos por ERISA



Ganar Confianza Financiera para Familias Globales

Presentado por:
Liz Aidoo
elizabeth.aidoo@francisinvco.com



Cardinal *at Work* | Retirement Savings Benefits