

Divulgación del programa Save the Change

Entrada en vigencia: 9 de diciembre de 2024

Número de cuenta corriente: _____ N.º de identificación de subcuenta: _____

N.º de identificación de subcuenta: _____ N.º de identificación de subcuenta: _____

Elegibilidad

Debe tener dieciocho (18) años o más y tener una cuenta corriente elegible con una tarjeta de débito Wellby activa. Las cuentas corrientes elegibles incluyen las cuentas Wellby Secure Spending, Wellby Spending y Wellby Spending Plus. La cuenta seleccionada para redondeo DEBE ser su cuenta activa Wellby Primary Savings o una cuenta benéfica elegible. Las cuentas externas de otras instituciones financieras no son elegibles para recibir los fondos del redondeo.

Inscripción

Un miembro puede darse de alta o de baja en el programa Save the Change en cualquier sucursal, a través de la banca en línea o mediante el centro de contacto (centro de comunicaciones virtual). Los miembros pueden elegir depositar sus redondeos en su cuenta Wellby Primary Savings o en una cuenta benéfica elegible. Los miembros pueden inscribir varias cuentas corrientes en el programa Save the Change. Nota: La opción benéfica estará disponible para selección a partir del 2 de enero de 2025.

La participación en el programa se realiza a nivel de cuenta, lo que significa que todas las compras calificadas con tarjeta de débito que se registren en la cuenta corriente inscrita formarán parte del programa. No se puede inscribir en tarjetas de débito individuales asociadas con la cuenta corriente inscrita ni puede eliminar dichas tarjetas. Si se inscribe y posteriormente recibe una nueva tarjeta de débito debido a que perdió su tarjeta, se la robaron o fue reemitida, su participación en el programa continuará.

Cómo funciona

Redondee sus compras para aumentar sus ahorros o para donar a la caridad. Tras su inscripción en el programa, cada compra calificada realizada con su tarjeta de débito Wellby se redondeará al dólar estadounidense entero más cercano. Los montos del redondeo se transferirán luego como un total agregado¹ desde su cuenta corriente inscrita a la cuenta seleccionada para redondeo al final del día. Los fondos del redondeo se transferirán a su cuenta activa Wellby Primary Savings o a la cuenta benéfica elegible. La descripción de la transferencia del redondeo aparecerá como "Save the Change" en su estado de cuenta Wellby.

Ejemplo: Una compra de \$9.95 se redondeará a \$10.00; \$9.95 es el monto de la compra y el monto del redondeo de \$0.05 se transferirá a la cuenta que usted haya elegido. La diferencia de \$0.05 se tomará de los fondos disponibles en su cuenta corriente designada. Nota: El monto del redondeo que se transfiera será un total agregado de todas las compras individuales realizadas ese día.



Cuándo se realiza la transferencia

Wellby combinará el redondeo de cada compra calificada que se registre en su cuenta corriente cada día y realizará una única transferencia a la cuenta de ahorros de membresía seleccionada o a la cuenta benéfica elegible al final de cada día. Las transferencias solo se realizarán si hay fondos disponibles en su cuenta corriente durante el proceso de cálculo del redondeo. Si en algún día no dispone de fondos suficientes en su cuenta corriente, o si alguna transacción ha sobregirado su cuenta, no se redondearán las compras registradas ese día y no se realizará la transferencia diaria de redondeo correspondiente. Esto incluye los casos en que utilice los servicios de Administrador de Sobregiro para cubrir una o varias transacciones. Una cuenta sobregirada no lo dará de baja automáticamente del programa y las transacciones de redondeo no se debitarán dos veces. Si su compra con tarjeta de débito se cancela o revierte posteriormente, como en el caso de una devolución o una transacción no autorizada, la transferencia diaria correspondiente del redondeo permanecerá en su cuenta de ahorros de membresía. Las transacciones acreditadas a la cuenta o las transacciones de ajuste no se redondearán.

Fraude/disputas

Si hay fraude o disputa² en una transacción con tarjeta de débito, el miembro debe seguir el procedimiento normal de fraude/disputa. Si el miembro tiene transacciones de redondeo dirigidas a la cuenta de donaciones benéficas, los fondos correspondientes al redondeo podrán devolverse a la cuenta corriente correspondiente. En caso de fraude, las transacciones de redondeo dirigidas a la cuenta Primary Savings permanecerán en la cuenta; usted tiene la opción de transferir ese monto de redondeo de regreso a su cuenta corriente.

¿Qué es una compra calificada?

Cualquier transacción de compra con tarjeta de débito en un punto de venta, incluidas las compras realizadas con un número de identificación personal (PIN) o con firma usando su tarjeta de débito Wellby.

Las siguientes NO son una compra calificada: cualquier retiro de efectivo en un cajero automático o en ventanilla; transacción de pago de facturas; cualquier transacción de la banca en línea; transacción de la ACH, cheque o giro; y transacción electrónica de aplicación de efectivo.

Donaciones benéficas y deducciones fiscales

El sitio web del IRS ofrece herramientas útiles para verificar si la organización benéfica que usted seleccionó está exenta de impuestos. Estas herramientas del IRS también pueden ayudarlo con las deducciones fiscales de sus donaciones benéficas. Bay Area Habitat for Humanity es una organización benéfica aprobada por el IRS y sus donaciones pueden ser deducibles de impuestos. Consulte a su profesional calificado en impuestos, asuntos legales o finanzas para obtener más orientación sobre cómo reclamar los beneficios fiscales de las donaciones benéficas.

Reconocimiento

Las tarjetas de débito Wellby inscritas, las cuentas corrientes elegibles y las cuentas Primary Savings seguirán sujetas a todos los requisitos, limitaciones, términos y condiciones existentes, así como a las distintas tablas de tarifas aplicables para cada tipo de cuenta. Wellby se reserva el derecho de cancelar o modificar el programa Save the Change, o de terminar la elegibilidad del miembro, en cualquier momento, con o sin aviso previo. Cuando usted se inscriba, Wellby redondeará cualquier compra calificada con tarjeta de débito realizada desde su cuenta corriente al dólar más cercano y depositará el monto del redondeo en su cuenta Wellby Primary Savings o en la cuenta benéfica elegida, hasta que dicha inscripción sea revocada o terminada. Wellby no está autorizado a proporcionar



información sobre deducciones de impuestos sobre la renta por el valor entregado a la organización benéfica que usted eligió. Consulte con su contador calificado para obtener orientación sobre deducciones fiscales.

Al seleccionar Enroll (Inscribirse) o al dar mi consentimiento, entiendo y acepto todos los términos y condiciones indicados anteriormente, y autorizo a Wellby Financial FCU a inscribirme en el programa Save the Change e iniciar débitos automáticos desde mis cuentas corrientes designadas mencionadas arriba, para transferirlos a mi cuenta de redondeo seleccionada. Esta autorización permanecerá vigente hasta que yo decida darme de baja o cancelar mi inscripción en el programa Save the Change a través del medio correspondiente. Para darse de baja del programa Save the Change, complete la sección correspondiente de este formulario.

¹Un total agregado es la suma global de todos los montos de redondeo al final del día.

²Para presentar una disputa por una tarjeta de débito: visite una sucursal de Wellby; inicie sesión en su banca en línea para enviar un mensaje seguro y disputar una transacción o llame a nuestro Centro de Contacto al (281) 488 - 7070.

Inscribirme Cancelar mi inscripción

Fecha

Nombre en letra impresa

Fecha