

### **Cómo Aprovechar el Programa:**

Cada empleado(a) y sus familiares tienen derecho a una conversación telefónica sin costo alguno con un consejero financiero de personal. Estos servicios son proporcionados por profesionales financieros experimentados y Contadores Públicos autorizados. Las consultas telefónicas generalmente tienen un límite de entre treinta y sesenta minutos por asunto. Hay referencias locales disponibles para asuntos de planeamiento financiero más complicados.

Cada vez es más importante que las personas planeen para el futuro. De acuerdo con el Diario de Contabilidad, una de las principales prioridades de la mayoría de los norteamericanos es acumular un buen capital para sus años de jubilación. Hay muchas áreas en las que expertos financieros pueden asistir a los empleados y sus familias con sus necesidades de Planeamiento para la Jubilación.

Es posible que los empleados y sus familias tengan algún tipo de problema económico personal durante el año. Los problemas económicos sin resolver pueden ser enormes. Los empleados con la tensión de preocupaciones financieras se distraen, y la pérdida de enfoque conduce a la pérdida de productividad, tensión adicional para los compañeros de trabajo y accidentes en el lugar de trabajo. Un consejero de personal puede asistir a(l)(la) empleado(a) a manejar asuntos tales como:

- ♦ *Planeamiento de Universidad*
- ♦ *Asistencia de deudas y presupuesto del consumidor*
- ♦ *Asuntos complicados de impuestos*
- ♦ *Asesoramiento de crédito*
- ♦ *Seguro*
- ♦ *Inversiones*
- ♦ *Aspectos financieros de jubilación y planeamiento de patrimonio*
- ♦ *Los asuntos económicos relacionados con la pérdida de una persona asalariada a consecuencia de una muerte, divorcio o jubilación.*

*continúa al reverso*

### **Cómo Aprovechar el Programa: (continuación)**

Los Consejeros Financieros asisten a los clientes para crear una estrategia de planeamiento financiero, pero no hacen recomendaciones específicas, por ejemplo, con relación a la compra o venta de acciones, bonos o pólizas de seguro en particular. No hay límite en el número de veces que un(a) empleado(a) puede llamar y la duración de tiempo de cada llamada es de aproximadamente 22 minutos.

### **Servicios de Sitio Web:**

A cada miembro se le proporcionará acceso ilimitado a la sección de Servicios Legales y Financieros del sitio web de Holman Frazier, la cual está localizada en la sección de Miembros del sitio web de Holman Frazier bajo Ver Mi Plan. En esta sección Ud. encontrará información acerca de miles de tópicos legales y financieros, más de 45 calculadoras financieras, artículos profesionalmente escritos, Preguntas Frecuentes y formularios financieros para uso de nuestros clientes a través del sitio web. Comuníquese con The Holman Group si se le ha olvidado su contraseña.



**The Holman Group**  
*Managed Behavioral Health Care Services*

**Para Asistencia Confidencial, Preguntas o Comentarios, Por Favor Llame al:**

**(800) 321-2843**

**o Visítenos en Línea en**

**[www.holmangroup.com](http://www.holmangroup.com)**

*Toda la información y referencias recibidas por los Servicios Legales y Financieros de Holman Frazier deben ser verificadas. Todas las decisiones finales acerca de lo apropiado de la información, la calidad del servicio o la capacidad de un proveedor de servicios deben ser tomadas por la persona y no son responsabilidad de Holman Frazier.*



**The Holman Group**  
*Managed Behavioral Health Care Services*

# **Servicios Legales y Financieros**

*Como Obtener Acceso al Programa Legal y Financiero*



## **Servicios Legales, de Mediación, Financieros y de Preparación de Documentos:**

### **Documentos:**

Muchos de los problemas que causan que las personas busquen los servicios de EAP tienen un componente legal. Por ejemplo, los problemas familiares tales como divorcios y disputas sobre la custodia de los niños pueden ocasionar extremos problemas emocionales así como legales para los empleados.

### **Servicios Legales:**

Cada empleado(a) y sus familiares tienen derecho a una (1) consulta telefónica inicial de treinta minutos sin costo por cada asunto legal por separado con un abogado de la red. En caso de que se contrate a un abogado participante, después de la consulta inicial, se proporcionará una reducción de tarifa preferida del 25% de descuento de la tarifa normal por hora del abogado. Prácticamente todos los tipos de asuntos legales son elegibles para estos servicios, incluyendo, pero sin limitarse a:

#### **Asuntos Civiles/del Consumidor**

Esta categoría incluye asuntos relacionados con transacciones al menudeo, garantías y otros asuntos de productos del consumidor, asuntos relacionados con programas gubernamentales de ayuda social y beneficios, asesoramiento sobre asuntos del tribunal de reclamaciones menores y otros asuntos legales en general.

#### **Servicios Legales Personales**

Estos servicios incluyen adopción, tutela, asuntos de custodia y mantenimiento, divorcio, separación, asuntos de anulación, cambios de nombre así como otros asuntos legales domésticos o familiares.

#### **Bienes Raíces**

Los servicios de bienes raíces incluyen asistencia en la adquisición o venta de bienes raíces, contratos de arrendamiento o renta, disputas de líneas divisorias y otros asuntos alrededor de bienes raíces personales.

#### **Asuntos del Servicio de Impuestos Internos**

**(IRS)** Estos servicios son realizados por antiguos empleados, de alto rango del IRS. Estos especialistas poseen la habilidad de negociar con el IRS a nombre de la persona que llame, ya sea en un entorno de auditoría o para asistirlos con un derecho de retención o balance pagaderos, para tener el efecto más favorable en el resultado.

#### **Ley de Planeamiento de Patrimonio**

El CLC ha conseguido conexiones con compañías de abogados de planeamiento de patrimonios que han aceptado preparar los vehículos más populares de preservación de planeamiento de patrimonios/bienes con descuentos tan altos como un 25% menos de las cuotas usuales. Estos servicios incluyen Testamentos, Fideicomisos en Vida Irrevocables, Fideicomisos Caritativos, etc.

#### **Asuntos Financieros**

Además de servicios de asesoramiento financiero, los miembros tienen derecho a representación de bancarrota y defensa en asuntos relacionados con préstamos legales de parte de abogados debidamente autorizados.

#### **Inmigración y Naturalización**

Esta categoría de servicios incluye tarjetas de residencia, ciudadanía de los EE.UU., visas de trabajo y de estudiantes, inmigración con base familiar, defensa contra deportación y traslado, apelaciones al INS y el tribunal de inmigración, asilo y muchos asuntos de inmigración.

#### **Servicios de Preparación de Documentos:**

Ud. o su dependiente también tienen acceso a formularios específicos del estado 100% precisos; los formularios más populares incluyen: Divorcio, Inmigración, Cambio de Nombre, Fideicomisos en Vida, Testamentos en Vida, Carta Poder, Contratos Prenupciales y Testamentos. Si hay una necesidad adicional después de la consulta inicial, los servicios se ofrecerán a un descuento del 25%.



## **Servicios de Mediación:**

Muchos consumidores están seleccionando la mediación como el primer paso para resolver asuntos legales. La mediación es un proceso voluntario que cuesta menos de la tercera parte de los servicios legales tradicionales y las sesiones se pueden programar convenientemente en las noches y fines de semana. La mediación ahorra tiempo, dinero y molestias. Proporciona a los participantes mayor control sobre el resultado de su disputa y proporciona un foro confidencial para resolver sus asuntos.

Si la mediación no resulta en un acuerdo, las partes aún tienen el derecho de llevar su caso ante el tribunal. Por lo tanto, los participantes no tienen nada que perder.

### **Las referencias para los servicios de Mediación incluyen:**

#### **Asuntos Civiles**

Incluyendo Disputas Contractuales, Bienes Raíces, Propietarios / Inquilinos, Cobros, Disputas de Consumidores y otros Asuntos Civiles.

#### **Asuntos Familiares**

Incluyendo Divorcio, Custodia de Niños, Mantenimiento de Niños, Acuerdos de Crianza, Crisis Familiar, Asuntos del Cuidado de Ancianos y muchos otros.

#### **Asuntos No Legales**

Incluyendo disputas no legales entre vecinos y otros asuntos sumamente emocionales.

### **Los servicios legales de Holman no cubren algunos asuntos legales. Ejemplos de estas exclusiones son:**

- ♦ *Asuntos relacionados con el empleo o leyes de negocios*
- ♦ *Disputas donde participe Holman Behavioral Health, sus subsidiarios, afiliados o clientes, un empleador del participante elegible o cualquier abogado del plan.*
- ♦ *Asuntos que sean frívolos, acosadores o de alguna otra manera en violación de reglas éticas.*
- ♦ *También están excluidos asuntos que, a opinión del abogado, no tengan mérito.*
- ♦ *Los costos del tribunal, cuotas de registro y multas son responsabilidad de la persona que llame.*