

Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Chào mừng đến với Nền tảng Tài chính!

Chúng tôi rất vui vì bạn ở đây và muốn tìm hiểu về hệ thống tài chính ở Hoa Kỳ cũng như cách quản lý tiền bạc để giúp bạn đạt được các mục tiêu tài chính.

Trong thời gian học tập cùng chúng tôi, bạn sẽ xây dựng được nền tảng vững chắc để quản lý tiền bạc, tiếp cận sản phẩm tài chính, hiểu về tín dụng, và bảo vệ tài chính của mình. Bạn cũng sẽ xây dựng được các kỹ năng và sự tự tin trong quá trình học cách sử dụng sản phẩm và dịch vụ tài chính vốn có thể bạn chưa quen thuộc.

Đây là sách bài tập cá nhân để bạn sử dụng trong lớp học và làm tài liệu tham khảo sau này. Trong sổ bài tập có từ vựng, ví dụ minh họa, và nguồn lực để giúp bạn. Ngoài ra còn có phần để trống để ghi chú và viết câu hỏi.

Chúng tôi rất vui mừng được học tập cùng bạn và hy vọng bạn thấy đây là một cộng đồng an toàn, cảm thông và thân thiện.



Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Quản lý Tiền bạc



Quản lý tiền bạc là quá trình lập kế hoạch và điều chỉnh tài chính để đảm bảo bạn có đủ tiền cho những thứ bạn cần và muốn, trong hiện tại và tương lai. Quá trình này bao gồm xác định [mục tiêu](#), lập [ngân sách](#), [theo dõi](#) chi tiêu của bạn, và đưa ra quyết định sáng suốt về cách chi tiêu, tiết kiệm và chia sẻ tiền bạc.

- Xác định mục tiêu sẽ định hướng cho cách quản lý tiền bạc của bạn và đưa ra quyết định tài chính tốt nhất cho bạn và gia đình. Bước này cung cấp **mục đích** cho bước lập ngân sách.
- Lập ngân sách sẽ giúp bạn có **kế hoạch** để theo dõi [thu nhập](#) và [phí tổn](#) và xác định cách điều chỉnh để bạn kiểm soát tiền bạc của mình tốt hơn.
- Nâng cao nhận thức về toàn bộ tình hình tài chính của bạn có thể giúp giảm căng thẳng, tích lũy của cải, và tăng cường **khả năng** đưa ra quyết định sáng suốt để bạn có thể đạt được mục tiêu tài chính của mình.

Đặt Mục tiêu

Mọi quyết định, bao gồm cả quyết định tài chính, đều chịu ảnh hưởng từ văn hóa, gia đình, dân tộc, cộng đồng, tôn giáo, truyền thống, v.v. Những điều này hình thành nên niềm tin và [giá trị](#) của chúng ta về tiền bạc và là một phần quan trọng trong cách chúng ta đưa ra quyết định tài chính.

Giá trị, văn hóa và truyền thống của bạn ảnh hưởng như thế nào đến cách bạn đưa ra quyết định tài chính?

Suy nghĩ về những điều quan trọng với bạn và lý do bạn coi trọng những điều đó có thể giúp bạn biết được ưu tiên của mình (điều gì cần thực hiện trước) và đặt ra mục tiêu có ý nghĩa.

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Lập danh sách những điều bạn coi trọng nhất.	Tại sao những điều này lại quan trọng với bạn?

Mục tiêu của tôi

Kết nối mục tiêu với giá trị và ưu tiên của bạn sẽ làm cho mục tiêu có ý nghĩa hơn và giúp bạn lập kế hoạch thực tế. Những mục tiêu cụ thể và có ý nghĩa sẽ có nhiều khả năng đạt được hơn.

Nghĩ về mục tiêu tài chính của bạn và viết ra ở đây:

Sử dụng bảng bên dưới để xây dựng "[Mục tiêu tài chính SMART](#)" của bạn:

Cụ thể (Specific)	Có thể đo lường được (Measurable)	Có thể đạt được (Achievable)	Có liên quan (Relevant)	Đúng lúc (Timely)

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Tại sao mục tiêu này lại quan trọng với tôi?

Đôi khi mục tiêu có thể cần điều chỉnh. Nếu có điều gì bất ngờ xảy ra hoặc hoàn cảnh của tôi thay đổi, tôi có thể điều chỉnh mục tiêu của mình theo những cách nào?

Ghi chú

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Lập ngân sách: Kế hoạch

Mục tiêu của bạn **mang lại mục đích** cho việc lập ngân sách. Ngân sách là **kế hoạch** của bạn nhằm đảm bảo bạn có đủ tiền cho những thứ bạn cần và muốn. Thông tin này mang lại cho bạn **khả năng** đưa ra quyết định sáng suốt để bạn có thể đạt được mục tiêu tài chính của mình.

Theo dõi thu nhập và phí tổn giúp bạn biết mình có đủ tiền để chi trả cho những thứ mình cần hay không, trong hiện tại và tương lai.

Bạn theo dõi tiền bạc của mình như thế nào?

Biết được số tiền bạn nhận được và số tiền bạn chi tiêu là bước khởi đầu để lập kế hoạch ngân sách. Viết ra danh sách tất cả số tiền, hỗ trợ, và nguồn lực mà bạn nhận được. Đây có thể là thu nhập kiếm được từ công việc, [hỗ trợ công cộng](#), tiền trợ cấp cho người tị nạn, hỗ trợ từ gia đình và bạn bè, nguồn lực giúp bạn đáp ứng nhu cầu của mình.

_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Xem danh sách phí tổn của bạn. Bạn phải trả những phí tổn nào để đáp ứng nhu cầu cơ bản của mình? Đây là những phí tổn bạn phải trả đầu tiên. Chúng là phí tổn ưu tiên cao của bạn và thường bao gồm phí tổn cố định không thay đổi và phí tổn không cố định có thể thay đổi theo từng tháng. Có những mục quan trọng nào mà bạn đang dành dùm và cần phải đưa vào đây không?

Tôi phải trả những phí tổn nào đầu tiên? Đây là mục tiêu tiết kiệm quan trọng nhất của tôi để bắt đầu?

Xem lại phí tổn của bạn một lần nữa. Có bất kỳ phí tổn linh hoạt nào không? Chúng có thể quan trọng, nhưng không quan trọng bằng nhu cầu cơ bản của bạn. Bạn có thể bổ sung thêm mục tiêu tiết kiệm của mình không?

Phí tổn linh hoạt là gì? Tôi có thể tiết kiệm thêm tiền không?

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Cuối cùng thì hãy xem xét những phí tổn bạn có thể trì hoãn hoặc tìm giải pháp thay thế. Những phí tổn như vậy không phải là ưu tiên.

Đâu là những phí tổn ưu tiên thấp của tôi?

Tiết kiệm

Tiết kiệm là một phần quan trọng để xây dựng nền tảng tài chính vững chắc, đặc biệt là tiết kiệm cho trường hợp khẩn cấp hoặc phí tổn bất ngờ. Sử dụng phần để trống bên dưới để viết mục tiêu tiết kiệm của bạn. Ví dụ như bắt đầu lập một [quỹ khẩn cấp](#), tiết kiệm mua ô tô, điện thoại di động, phí tổn gia đình, phí tổn y tế, nhà cửa, v.v. Có thêm bảng tính cho mục tiêu tiết kiệm ở cuối sách bài tập này.

Mục tiêu tiết kiệm của tôi



Bạn đang tiết kiệm để làm gì? Bạn cần bao nhiêu và vào lúc nào?

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Nếu không có đủ tiền để chi trả mọi phí tổn, bạn có thể tăng thu nhập hoặc giảm phí tổn bằng cách nào?

Tôi có thể tăng thu nhập hoặc giảm phí tổn bằng cách nào? Có nguồn lực nào có thể giúp tôi không?

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Ngân hàng tại Hoa Kỳ



Ngân hàng và liên minh tín dụng là các tổ chức tài chính. Cả hai đều có sản phẩm và dịch vụ giúp bạn quản lý tiền bạc một cách an toàn. Hoa Kỳ có quy định chặt chẽ đối với các tổ chức tài chính nhằm bảo vệ người tiêu dùng (bạn). Hầu hết tổ chức tài chính đều được bảo hiểm và là nơi an toàn để bạn giữ tiền.

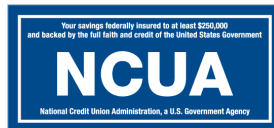
Ngân hàng được bảo hiểm bởi Công ty Bảo hiểm Ký thác Liên bang (FDIC).

Tìm biểu tượng này:



Liên minh tín dụng được bảo hiểm bởi Cơ quan Quản lý Liên minh Tín dụng Quốc gia (NCUA).

Tìm biểu tượng này:



Một số lý do để bạn giữ tiền trong tổ chức tài chính là gì?

- Tiền của bạn sẽ không bị mất hay trộm cắp và an toàn vì được bảo hiểm.
- Bạn có thể dễ dàng truy cập tiền của mình.
- Chi phí thấp hơn các sản phẩm và dịch vụ khác không phải của tổ chức tài chính được bảo hiểm.
- Điều này giúp bạn theo dõi và quản lý tiền bạc.

Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Tài khoản

Các tổ chức tài chính cung cấp nhiều loại tài khoản. Hai loại tài khoản phổ biến nhất để bắt đầu là tài khoản tiết kiệm và tài khoản vãng lai.

- [Tài khoản tiết kiệm](#) giữ tiền mà bạn muốn giữ cho tương lai và thường sinh [lãi](#).
- [Tài khoản vãng lai](#) được sử dụng cho mục đích chi tiêu hàng ngày của bạn.

Tất cả tài khoản đều có [số tài khoản](#). Số tài khoản của bạn là duy nhất và dùng để xác định bạn là chủ sở hữu của tài khoản.



Giữ an toàn cho số tài khoản của bạn. Bạn có thể cần chia sẻ một số thông tin tài khoản với các công ty đáng tin cậy như chủ sử dụng lao động của bạn để [gửi trực tiếp](#) tiền lương của bạn. Trường hợp này là an toàn vì chủ sử dụng lao động của bạn sẽ giữ bí mật thông tin của bạn. Không chia sẻ thông tin tài khoản của bạn với những người bạn không quen biết hoặc không tin tưởng. Nếu bạn nghĩ rằng có người có được thông tin tài khoản của bạn mà lẽ ra người đó không được biết, liên hệ ngay với tổ chức tài chính của bạn.

Tất cả tổ chức tài chính đều có một số duy nhất được gọi là [số định tuyến](#). Số định tuyến không phải là thông tin riêng tư. Các tổ chức tài chính chia sẻ công khai số định tuyến của mình.

Khi bạn mở tài khoản, bạn sẽ nhận được một [thẻ ghi nợ](#) để truy cập tiền của mình và thực hiện giao dịch mua hàng. Thẻ ghi nợ không giống với [thẻ tín dụng](#).

Thẻ ghi nợ trông như thế này:

MẶT TRƯỚC



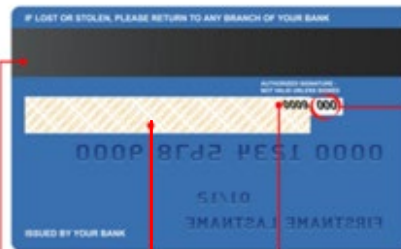
Chip EMV

Ngày hết hạn của thẻ

Số thẻ

Biểu tượng cho thanh toán không tiếp xúc

MẶT SAU



Dải từ

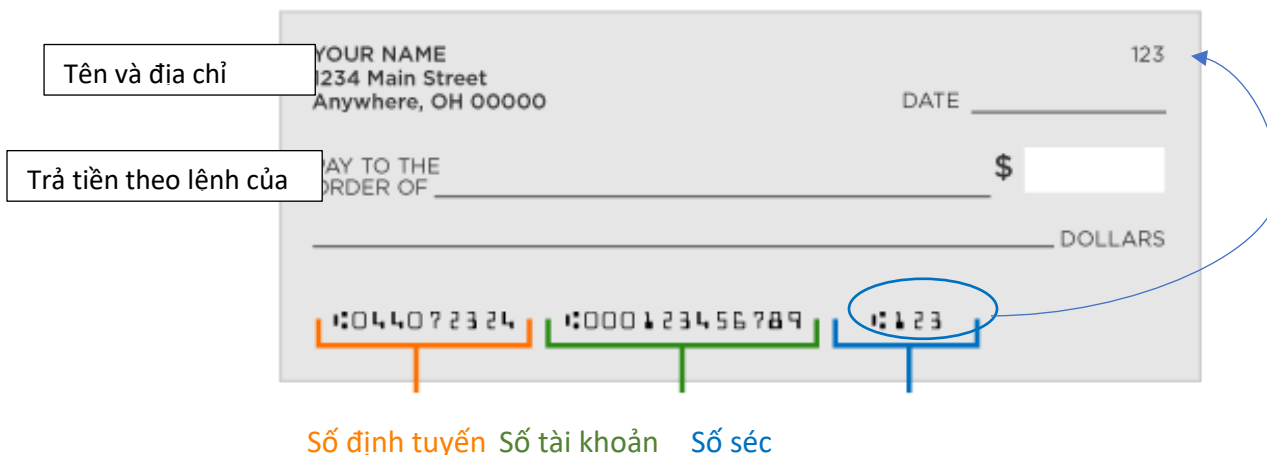
4 chữ số cuối của số thẻ

Mã CVV/CVC gồm 3 chữ số

Dải chữ ký

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Nếu bạn mở tài khoản vãng lai, tổ chức tài chính có thể cung cấp cho bạn một số tấm séc trông như thế này:



Bạn có thể sử dụng séc để mua hàng hoặc trả tiền cho mọi người. Hãy thực hành điền séc. Việc này còn được gọi là “viết séc”.

A blank check form for practice, identical in layout to the one in the diagram above, but without labels or MICR line annotations.

Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Giao dịch Tài khoản



Khi bạn thêm tiền vào tài khoản của mình thì được gọi là [gửi tiền \(+\)](#). Không phải toàn bộ số tiền bạn gửi đều khả dụng ngay. Có thể mất vài ngày để tổ chức tài chính xử lý khoản tiền gửi.

Một số cách bạn có thể gửi tiền vào tài khoản của mình:

- Điền vào giấy nộp tiền tại tổ chức tài chính.
- Sử dụng thẻ ghi nợ của bạn với [nhân viên giao dịch](#) tại tổ chức tài chính.
- Sử dụng thẻ ghi nợ của bạn tại [Máy Rút tiền Tự động \(ATM\)](#).
- Cho phép chủ sử dụng lao động nộp tiền lương của bạn vào tài khoản gọi là tiền gửi trực tiếp.
- Chụp ảnh mặt trước và mặt sau của tờ séc nếu điện thoại của bạn có dịch vụ ngân hàng di động.



Khi bạn rút tiền ra khỏi tài khoản của mình thì được gọi là [rút tiền \(-\)](#). Đảm bảo rằng bạn có đủ tiền trong tài khoản để trang trải số tiền rút ra. Nếu bạn không có đủ tiền trong tài khoản thì đừng hoàn thành giao dịch.

Một số cách bạn có thể rút tiền từ tài khoản của mình:

- Điền vào giấy rút tiền tại tổ chức tài chính.
- Sử dụng thẻ ghi nợ của bạn với nhân viên giao dịch tại tổ chức tài chính.
- Sử dụng thẻ ghi nợ của bạn tại máy ATM của một tổ chức tài chính.
- Sử dụng thẻ ghi nợ tại cửa hàng hoặc máy ATM.
- Viết séc.
- Thanh toán hóa đơn bằng [ngân hàng trực tuyến](#) trên máy tính hoặc trên điện thoại của bạn có [ứng dụng di động](#).

Lệ phí và các loại phí khác

Các tổ chức tài chính có thể tính [phí](#) khi cung cấp dịch vụ và sản phẩm. Sau đây là một số loại phí phổ biến và cách bạn có thể tránh hoặc giảm:

- [Thấu chi](#) là khi bạn không có đủ tiền trong tài khoản để thanh toán cho một giao dịch, nhưng tổ chức tài chính vẫn thanh toán cho giao dịch đó và tính cho bạn một khoản phí.
- Phí yêu cầu séc là khoản phí mà tổ chức tài chính có thể tính khi bạn yêu cầu séc.
- Phí duy trì hàng tháng là khoản phí để có một tài khoản tại một tổ chức tài chính. Có một số tài khoản không tính phí hàng tháng hoặc nếu bạn duy trì [số dư](#) tối thiểu trong tài khoản thì sẽ không mất phí.

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

- [Yêu cầu về số dư tối thiểu](#) là số tiền bạn phải luôn giữ trong tài khoản để tránh bị tính phí. Nếu số dư tài khoản của bạn thấp hơn số tiền này, bạn có thể bị tính phí. Bạn có thể tránh được những khoản phí này bằng cách đăng ký gửi trực tiếp tiền lương hoặc trợ cấp chính phủ vào tài khoản hoặc mở một tài khoản miễn phí hoặc “không mất phí”.
- Phí ATM được tính khi bạn sử dụng máy ATM không do tổ chức tài chính của bạn vận hành để rút tiền hoặc kiểm tra số dư tài khoản.
- [Lệnh chuyển tiền](#) là hình thức thanh toán thường được những người không có tài khoản vãng lai sử dụng. Lệnh chuyển tiền được mua bằng một khoản phí từ một tổ chức tài chính.
- [Phí chuyển tiền](#) là khoản phí do tổ chức tài chính tính khi chuyển tiền qua biên giới quốc tế. Điều quan trọng là phải so sánh phí chuyển tiền khi chọn nhà cung cấp vì có thể khác nhau đáng kể.
- Séc bị trả lại là séc không thể xử lý được vì không có đủ tiền trong tài khoản để thanh toán số tiền ghi trên séc.
- Các loại phí khác

Chọn một tổ chức tài chính phù hợp với bạn.

Có nhiều tổ chức tài chính để lựa chọn. Một số ý tưởng để bắt đầu:

- Hỏi bạn bè hoặc người thân đáng tin cậy họ sử dụng tổ chức tài chính nào và tại sao.
- Ghé qua các tổ chức tài chính ở khu vực của bạn được gọi là [chi nhánh](#).
- Viết ra ý tưởng từ lớp học này.

Ghé qua các tổ chức tài chính mà bạn đang cân nhắc.

Nên viết ra những điều bạn muốn nói và muốn hỏi khi đến một tổ chức tài chính. Ở trang tiếp theo có danh sách câu hỏi mẫu.

Nếu bạn đã sẵn sàng mở tài khoản, bạn sẽ cần cung cấp thông tin để ngân hàng hoặc liên minh tín dụng có thể bắt đầu xử lý đơn của bạn. Dưới đây là ví dụ về một số thông tin bạn có thể được yêu cầu cung cấp. Kiểm tra với tổ chức tài chính để đảm bảo bạn có đầy đủ thông tin họ cần.

- Tên của bạn
- Ngày sinh
- Địa chỉ
- Thông tin liên hệ
- Số An sinh Xã hội (SSN) hoặc Mã số Thuế Cá nhân (ITIN)
- Giấy tờ nhận dạng cá nhân – hỏi loại giấy tờ nhận dạng nào bạn cần cung cấp vì không phải tất cả tổ chức tài chính đều yêu cầu cùng một loại giấy tờ.
- Xác định địa chỉ – thư gửi cho bạn đến địa chỉ hiện tại của bạn hoặc bản sao hợp đồng thuê nhà hiện tại của bạn.
- Tiền để gửi khoản tiền đầu tiên của bạn vào tài khoản mới

Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

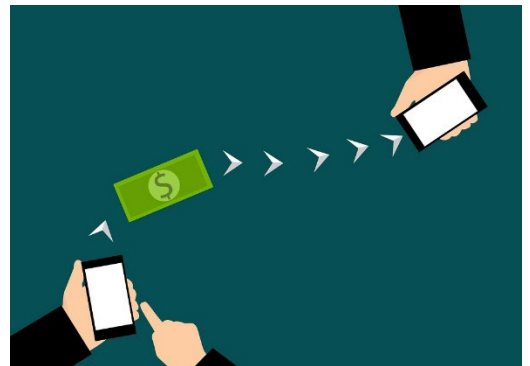
Những câu hỏi cần hỏi khi lựa chọn tổ chức tài chính	Trả lời
Tôi có cảm thấy được chào đón và đối xử tôn trọng không?	
Tổ chức tài chính này có hiểu được nhu cầu của những người mới đến Hoa Kỳ không?	
Tôi có đủ giấy tờ cần thiết để mở tài khoản không? Nếu không thì tôi có thể nhận trợ giúp từ đâu để có giấy tờ?	
Tôi có thể nhận thông tin bằng ngôn ngữ của mình hoặc dưới hình thức tạo điều kiện thuận lợi cho tôi không?	
Tôi có thể truy cập thông tin tài khoản của mình theo cách và vào lúc tôi cần không?	
Tổ chức tài chính có được FDIC (ngân hàng) hoặc NCUA (liên minh tín dụng) bảo hiểm không?	
Lệ phí cho các tài khoản tôi muốn mở là bao nhiêu?	
Có các chi nhánh gần nơi tôi sống, làm việc hoặc đi học không?	
Tổ chức tài chính có mở cửa vào thời gian thuận tiện cho tôi không?	
Tôi có được hưởng lãi từ tài khoản này không? Lãi suất là bao nhiêu?	
Tổ chức tài chính này có sản phẩm xây dựng tín dụng và cung cấp điểm tín dụng miễn phí không?	

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Giấy tờ tôi cần để mở tài khoản

Giao dịch Không dùng tiền mặt

Giao dịch không dùng tiền mặt không sử dụng tiền mặt (đô la). Đây là giao dịch tài chính sử dụng phương thức thanh toán như thẻ tín dụng hoặc thẻ ghi nợ, ứng dụng thanh toán di động, chuyển khoản điện tử, chuyển khoản ngân hàng, và ví điện tử. Các giao dịch này cho phép bạn thực hiện thanh toán và chuyển tiền mà không cần tiền mặt, séc hoặc hình thức thanh toán vật lý nào khác. Giao dịch được thực hiện bằng phương thức điện tử thông qua điện thoại hoặc máy tính của bạn. Giao dịch không dùng tiền mặt rất phổ biến ở Hoa Kỳ.



Đây là một số ví dụ về giao dịch không dùng tiền mặt:

- Thanh toán giữa cá nhân với cá nhân (còn gọi là thanh toán ngang hàng hoặc P2P) cho phép bạn chuyển tiền từ tài khoản ngân hàng hoặc thẻ tín dụng của mình cho người khác. Trước khi có thể thực hiện thanh toán, bạn phải xác minh người mà bạn muốn trả tiền bằng số điện thoại hoặc địa chỉ email của họ. Không bao giờ thực hiện giao dịch kiểu này trừ khi bạn biết rõ người kia. Một số ứng dụng P2P phổ biến bao gồm Zelle, Venmo, CashApp, PayPal và Google Pay.
- Thanh toán từ cá nhân cho doanh nghiệp cho phép bạn mua hàng hoặc dịch vụ từ một công ty tại cửa hàng hoặc trực tuyến. Một số cách thanh toán phổ biến là bằng thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ, ứng dụng thanh toán di động như Apple Pay và Google Pay.
- Thanh toán từ doanh nghiệp cho cá nhân (còn gọi là B2P) cho phép công ty hoặc cơ quan chính phủ thực hiện thanh toán cho một cá nhân. Ví dụ bao gồm chủ sử dụng lao động trả lương cho nhân viên thông qua gửi tiền trực tiếp, hoặc phúc lợi chính phủ được trả thông qua chuyển khoản phúc lợi điện tử (EBT) hoặc chuyển tiền giữa các tổ chức tài chính thông qua Hệ thống Thanh toán bù trừ Tự động (ACH).

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Hiểu về Tín dụng



Tín dụng là gì?

Tín dụng là năng lực mua hàng hoặc vay tiền với lời hứa sẽ trả lại sau. Tín dụng không giống như nợ.

Năng lực nhận được thứ gì đó trước khi trả tiền dựa trên sự tin tưởng rằng bạn sẽ trả nợ trong tương lai. Điều này được gọi là có uy tín tín dụng. Một cách để biết một người có khả năng trả nợ hay không là đọc báo cáo tín dụng và yêu cầu điểm tín dụng.

Hiểu về hoạt động tín dụng, báo cáo tín dụng, và điểm tín dụng của bạn có thể giúp bạn đưa ra quyết định xây dựng và duy trì hồ sơ tín dụng tích cực.

Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Hoạt động Tín dụng



Báo cáo Tín dụng



Điểm Tín dụng

Hoạt động Tín dụng là thông tin do các công ty báo cáo tín dụng thu thập thể hiện cách bạn thanh toán hóa đơn và quản lý nợ của mình. Nhiều công ty thu thập thông tin này nhưng ba công ty báo cáo tín dụng lớn nhất ở Hoa Kỳ là:



Báo cáo Tín dụng là bản tóm tắt về hoạt động tín dụng được báo cáo và thu thập. Mỗi công ty trong ba công ty báo cáo tín dụng này đều tạo ra một báo cáo tóm tắt. Bạn và các công ty được ủy quyền có thể yêu cầu báo cáo tín dụng của bạn.



Điểm Tín dụng là công thức toán học mà mỗi công ty trong ba công ty báo cáo tín dụng này đều phát triển. Thông tin trên báo cáo tín dụng của bạn sẽ được đánh giá và kết quả là một số có 3 chữ số, thường nằm trong khoảng 300-850.



Kiểm tra báo cáo tín dụng của bạn

Ai có thể xem báo cáo tín dụng của bạn?

Không phải ai cũng có thể xem báo cáo tín dụng của bạn. Chỉ những doanh nghiệp có mục đích hợp pháp đặc biệt mới có thể yêu cầu báo cáo tín dụng của bạn và họ thường cần được bạn cho phép. Đây được gọi là “mục đích được phép”.

Sau đây là một số ví dụ về những ai có thể yêu cầu báo cáo tín dụng của bạn:

- **Bên cho vay**, tổ chức tài chính, chủ nợ
- Căn hộ, chủ nhà, công ty sàng lọc cho thuê
- Các dịch vụ như dịch vụ tiện ích và tài khoản điện thoại di động
- Chủ sử dụng lao động nếu liên quan đến công việc của bạn
- Công ty tiếp thị và các công ty khác sàng lọc trước khi mời chào về tín dụng và bảo hiểm
- Chính bạn!

“Từ chối”: Bạn có thể yêu cầu xóa tên và địa chỉ của mình khỏi danh sách chào hàng được sàng lọc trước ngoài ý muốn về tín dụng và bảo hiểm bằng cách gọi đến số 888-567-8688 hoặc vào trang www.optoutprescreen.com.



SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Nguồn lực duy nhất được luật Liên bang cho phép cung cấp bản sao miễn phí báo cáo tín dụng của bạn là www.AnnualCreditReport.com. Trang web trông như thế này:

AnnualCreditReport.com

The only source for your free credit reports. Authorized by Federal law.

Home All about credit reports **Request yours now!** What to look for Protect your identity Frequently asked questions Contact us



Free weekly online credit reports are available from Equifax, Experian and TransUnion. Credit reports play an important role in your financial life and we encourage you to regularly check your credit history.

Request your free credit reports

Don't be fooled by look-alikes.

Lots of sites promise credit reports for free. AnnualCreditReport.com is the only official site explicitly directed by Federal law to provide them.

About AnnualCreditReport.com



PAUSE ||

SPOT IDENTITY THEFT

GOOD CREDIT

DON'T BE FOOLED

MORE THAN A SCORE

NOT LIKE THE OTHERS

Your credit reports matter.

- Credit reports may affect your mortgage rates, credit card approvals, apartment requests, or even your job application.
- Reviewing credit reports helps you catch signs of identity theft early.

FREE Credit Reports. Federal law allows you to:

- Get a free copy of your credit report every 12 months from each credit reporting company.
- Ensure that the information on all of your credit reports is correct and up to date.

BROUGHT TO YOU BY

TransUnion.

EQUIFAX

experian.

Request your free credit reports

Nếu bạn có Số An sinh Xã hội (SSN), bạn có thể yêu cầu cung cấp bản sao báo cáo tín dụng của mình từ mỗi công ty trong ba công ty báo cáo tín dụng trực tuyến tại www.AnnualCreditReport.com.

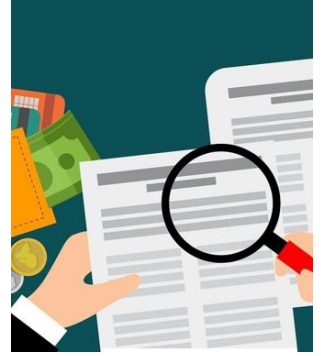
Nếu bạn có Mã số Thuế Cá nhân (ITIN), bạn phải nộp văn bản yêu cầu cho mỗi công ty trong ba công ty báo cáo tín dụng để nhận báo cáo tín dụng miễn phí. Biểu mẫu yêu cầu báo cáo tín dụng của bạn có ở cuối học phần này.

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Đọc báo cáo tín dụng của bạn

Báo cáo tín dụng của bạn có gì?

- Thông tin Cá nhân – tên, địa chỉ, số điện thoại, Số An sinh Xã hội, ngày sinh, chủ sử dụng lao động
- Tài khoản
 - Tiêu cực – thông tin tiêu cực trên báo cáo tín dụng của bạn
 - Đạt yêu cầu – thông tin tích cực về báo cáo tín dụng của bạn
- Phá sản – hành động pháp lý khi một cá nhân hoặc doanh nghiệp không thể trả nợ
- Thẩm tra (“kiểm tra”)
 - Thẩm tra mềm – trường hợp yêu cầu báo cáo tín dụng đến từ bạn, một công ty có mối quan hệ với bạn xem xét tài khoản của bạn, một chủ sử dụng lao động khi bạn nộp đơn xin việc, hoặc một công ty sàng lọc mời chào tiếp thị. Thẩm tra mềm **sẽ không ảnh hưởng** đến điểm tín dụng của bạn.
 - Thẩm tra cứng – trường hợp báo cáo tín dụng được yêu cầu trong một đơn xin tín dụng. Thẩm tra cứng **sẽ ảnh hưởng** đến điểm tín dụng của bạn. Nếu bạn không nhận ra thẩm tra này, liên hệ với công ty đã kiểm tra tín dụng của bạn bằng thông tin trong báo cáo tín dụng của bạn.



Thông tin gì KHÔNG có trong báo cáo tín dụng của bạn?

- Thông tin cá nhân về tuổi tác, chủng tộc, giới tính, trạng thái nhập cư hoặc hôn nhân của bạn
- Thông tin tài khoản ngân hàng (tài khoản vãng lai và tiết kiệm)
- Thu nhập
- Thông tin tích cực về các khoản thanh toán như tiền thuê nhà*, dịch vụ tiện ích, điện thoại, truyền hình cáp, v.v. Những thông tin này chỉ xuất hiện trên báo cáo tín dụng của bạn nếu được báo cáo là chậm thanh toán.
 - * một số chủ nhà có thể báo cáo việc thanh toán tiền thuê nhà đúng hạn của bạn để giúp bạn xây dựng tín dụng
- Nợ y tế đã thanh toán – nợ y tế chưa thanh toán sẽ không được báo cáo trong 12 tháng
- Nợ y tế chưa thanh toán dưới \$500

Số tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Hiểu về Điểm Tín dụng

Điểm tín dụng là số có 3 chữ số được tính toán bằng thông tin trên báo cáo tín dụng của bạn. Điểm tín dụng được sử dụng để dự đoán khả năng bạn sẽ thanh toán cho hàng hóa và dịch vụ hoặc trả nợ đúng hạn.



Không chỉ có một điểm tín dụng. Bạn có thể có hơn 100 điểm tín dụng khác nhau vì có nhiều công ty tính điểm tín dụng bằng các công thức khác nhau. Hầu hết điểm tín dụng nằm trong khoảng 300 – 850. Con số này càng cao thì càng tốt.

2 điểm tín dụng phổ biến nhất là [FICO®](#) và [Vantage®](#). Họ sử dụng nhiều phương pháp khác nhau để tính điểm.

Một số yếu tố phổ biến ảnh hưởng đến cả điểm FICO® và Vantage®:

Thanh toán đúng hạn

Thanh toán [khoản vay](#), thẻ tín dụng, hóa đơn tiện ích, hóa đơn y tế, tiền thuê nhà, v.v. đúng hạn. Nếu bạn gặp khó khăn khi thanh toán, liên hệ với bên cho vay hoặc công ty và thông báo cho họ. Đôi khi có thể áp dụng thỏa thuận thanh toán để hỗ trợ. Liên hệ với các tổ chức gần bạn có thể hỗ trợ tài chính.

Giữ số tiền tín dụng được sử dụng ở mức thấp.

Điều này cũng được gọi là sử dụng tín dụng. Cố gắng giữ số dư trên thẻ tín dụng dưới 30% [hạn mức tín dụng](#). Ví dụ như nếu bạn có thẻ tín dụng với hạn mức tín dụng \$500, cố gắng giữ số dư dưới \$150:

$$\begin{array}{r} \$ 500 \\ \times .30 \\ \hline \$ 150 \end{array}$$

Bạn không cần phải giữ số dư trên thẻ tín dụng để xây dựng tín dụng. Trên thực tế, cách tốt nhất là thanh toán hết nợ thẻ tín dụng của bạn sao cho còn \$0 mỗi tháng để tránh [lãi phát sinh từ nợ](#) và quản lý nợ của bạn.

Kết hợp các loại tín dụng theo thời gian

Có 2 loại tín dụng khác nhau được gọi là “trả góp” và “luân chuyển”.

- Trả góp là khoản vay có số tiền cụ thể, được trả theo từng tháng trong một khoảng thời gian cụ thể. Khoản vay mua ô tô, nhà cửa ([thế chấp](#)) và đi học là ví dụ về khoản vay trả góp.

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

- Khoản vay luân chuyển là khoản vay linh hoạt cho phép bạn vay số tiền bạn cần lên đến một số tiền hạn mức. Thẻ tín dụng và khoản vay cá nhân là ví dụ về khoản vay luân chuyển.

Chỉ mở tài khoản tín dụng bạn cần

Chỉ nộp đơn xin tín dụng bạn cần. Công thức chấm điểm tín dụng xem xét hoạt động tín dụng gần đây của bạn như một tín hiệu cho thấy nhu cầu tín dụng của bạn. Nếu bạn nộp đơn xin nhiều khoản tín dụng trong một thời gian ngắn, bên cho vay có thể thấy rằng tình hình tài chính của bạn đã thay đổi theo hướng tiêu cực.

Kiểm tra độ chính xác và cẩn trọng

Tạo thói quen kiểm tra báo cáo tín dụng của bạn ít nhất một lần mỗi năm và sửa chữa mọi lỗi.

Phải mất thời gian để xây dựng uy tín

Điểm tín dụng được dựa trên hoạt động theo thời gian. Bạn càng có nhiều hoạt động thì càng có nhiều thông tin để xác định bạn có rủi ro tín dụng không. Nếu bạn mới bắt đầu không có tín dụng nào, có thể mất 3-6 tháng hoạt động để tạo được điểm tín dụng.

Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Xây dựng và duy trì tín dụng tốt

Nếu bạn mới đến Hoa Kỳ, có thể bạn chưa có báo cáo tín dụng hoặc điểm tín dụng. Việc xây dựng tín dụng cũng có thể khó khăn nếu bạn không có Số An sinh Xã hội. Có một số tổ chức tài chính chấp nhận Mã số Thuế Cá nhân (ITIN) để mở tài khoản và sử dụng sản phẩm tín dụng.

Xem lại ghi chú của bạn về việc lựa chọn tổ chức tài chính. Tổ chức tài chính của bạn có sản phẩm nào có thể giúp bạn xây dựng tín dụng không?

Sản phẩm xây dựng tín dụng được cung cấp tại tổ chức tài chính của tôi

Tôi có những tài khoản nào giúp tôi xây dựng tín dụng?

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Kế hoạch của tôi để xây dựng và duy trì tín dụng tốt:

Nhận điểm tín dụng của bạn

Khi bạn yêu cầu báo cáo tín dụng từ www.AnnualCreditReport.com, báo cáo sẽ không có điểm tín dụng. Kiểm tra với tổ chức tài chính của bạn trước để biết họ có cung cấp điểm tín dụng miễn phí như một phần dịch vụ hay không.

Bạn có thể biết điểm tín dụng của mình từ nhiều nguồn, bao gồm:

- Tổ chức tài chính – dịch vụ miễn phí tại một số ngân hàng, liên minh tín dụng, công ty thẻ tín dụng
- Cố vấn tín dụng phi lợi nhuận – miễn phí với dịch vụ hướng dẫn, tư vấn, và giáo dục tài chính
- Văn phòng tín dụng – tính phí để cung cấp thông tin điểm tín dụng của bạn
- Trang web tài chính cá nhân – sử dụng thông tin cá nhân của bạn để mời chào mở thẻ tín dụng và dịch vụ khác, cũng có thể tính phí

Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Bảo vệ tín dụng của bạn



Đóng băng tín dụng và cảnh báo [gian lận](#) có thể ngăn chặn bất kỳ ai truy cập báo cáo tín dụng của bạn. Các biện pháp này cũng bảo vệ bạn khỏi [trộm cắp danh tính](#) hoặc ngăn chặn mọi người sử dụng thông tin cá nhân của bạn nếu thông tin đó bị đánh cắp.

Cảnh báo Gian lận

- Chủ nợ phải thực hiện thêm các bước để xác minh danh tính của bạn
- Công ty báo cáo tín dụng phải thông báo cho nhau
- Ban đầu (1 năm) hoặc kéo dài (7 năm)

Đóng băng Bảo vệ

- Ngăn chặn chủ nợ tương lai xem hồ sơ tín dụng của bạn
- Khóa và mở khóa hồ sơ tín dụng của bạn miễn phí tại mỗi công ty trong ba công ty báo cáo tín dụng
- Có thể cần Mã số Nhận dạng Cá nhân (PIN) để mở khóa

Liên hệ với từng công ty báo cáo tín dụng để thêm cảnh báo gian lận hoặc “đóng băng” để khóa hồ sơ tín dụng của bạn:

Equifax

(800) 685-1111
PO Box 740256
Atlanta, GA 30374

Experian

(888) 397-3742
PO Box 9554
Allen, TX 75013

TransUnion

(888) 909-8872
PO Box 2000
Chester, PA 19016

Trộm cắp Danh tính là khi một người đánh cắp hoặc sử dụng thông tin cá nhân của bạn mà không được bạn cho phép. Nếu bạn nghĩ rằng mình là nạn nhân của hành vi trộm cắp danh tính, nộp báo cáo lên Ủy ban Thương mại Liên bang tại www.identitytheft.org và nộp báo cáo cho cảnh sát địa phương.

Ghi chú

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Từ vựng Quản lý Tiền bạc



Nhu cầu cơ bản - Những thứ thiết yếu cần thiết cho sự sống còn và hạnh phúc của con người như thực phẩm, nước, nơi ở, quần áo và chăm sóc y tế.

Ngân sách - Kế hoạch quản lý thu nhập và phí tổn trong một khoảng thời gian nhất định.

Quỹ khẩn cấp - Khoản tiền tiết kiệm cho các phí tổn hoặc sự kiện bất ngờ.

Phí tổn - Tiền bạn chi tiêu cho hàng hóa, dịch vụ hoặc hóa đơn.

Phí tổn cố định - Phí tổn có số tiền giống nhau mỗi tháng, chẳng hạn như tiền thuê nhà hoặc tiền trả góp mua xe.

Phí tổn linh hoạt – Phí tổn có thể điều chỉnh và thường không phải là phí tổn ưu tiên cao để đáp ứng nhu cầu cơ bản.

Mục tiêu – Điều bạn muốn đạt được hoặc hoàn thành.

Phí tổn ưu tiên cao – Phí tổn là mục quan trọng nhất phải trả để đáp ứng nhu cầu cơ bản, chẳng hạn như gia cư, thực phẩm, giao thông, chăm sóc sức khỏe, và dịch vụ tiện ích.

Thu nhập - Tiền kiếm được từ tiền lương, tiền đầu tư hoặc các nguồn khác.

Hỗ trợ công cộng - Hỗ trợ tài chính do chính phủ cung cấp để giúp đáp ứng nhu cầu cơ bản, chẳng hạn như thực phẩm, nơi ở, và quần áo.

Tiết kiệm - Tiền giữ lại cho nhu cầu hoặc mục tiêu trong tương lai.

Mục tiêu SMART - Một loại cấu trúc đặt mục tiêu giúp bạn đạt được điều mình muốn. Mục tiêu SMART bao gồm 5 phần sau:

- **Cụ thể (Specific):** Mục tiêu của bạn phải xác định rõ ràng những gì bạn muốn đạt được.
- **Có thể đo lường được (Measurable):** Bạn phải có khả năng theo dõi và đo lường tiến độ thực hiện mục tiêu của mình.
- **Có thể đạt được (Achievable):** Mục tiêu của bạn phải thực tế và khả thi.
- **Có liên quan (Relevant):** Mục tiêu của bạn phải phù hợp với giá trị và ưu tiên của bạn.
- **Có giới hạn thời gian (Time-bound):** Mục tiêu của bạn phải có khung thời gian để hoàn thành.

Theo dõi - Kiểm tra và ghi lại thu nhập và phí tổn để hỗ trợ lập ngân sách.

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Giá trị – Niềm tin của một người về điều gì là quan trọng và điều gì có ý nghĩa nhất đối với họ.

Phí tổn không cố định - Phí tổn thay đổi về số tiền theo từng tháng, chẳng hạn như tiền mua hàng tạp hóa hoặc mua xăng.

Từ vựng Ngân hàng



Số tài khoản – Một số duy nhất được chỉ định cho mỗi tài khoản ngân hàng và xác định chủ sở hữu.

Hệ thống Thanh toán bù trừ Tự động (ACH) - Giao dịch chuyển tiền điện tử giữa các ngân hàng và liên minh tín dụng qua một mạng lưới an toàn.

Máy Rút tiền Tự động (ATM) - Máy mà khách hàng có thể sử dụng để truy cập tài khoản ngân hàng của họ để thực hiện giao dịch tài chính bao gồm nhận tiền gửi và thanh toán khoản vay, cung cấp tiền mặt để rút tiền, và chuyển tiền giữa các tài khoản.

Số dư - Số tiền khả dụng trong tài khoản sau khi tất cả giao dịch đã hoàn thành.

Ngân hàng – Tổ chức tài chính nhận tiền gửi, cho vay, và cung cấp nhiều dịch vụ tài chính khác cho khách hàng.

Chi nhánh - Mạng lưới các địa điểm là một phần của một ngân hàng hoặc liên minh tín dụng.

Giao dịch không dùng tiền mặt - Giao dịch tài chính được hoàn thành mà không sử dụng tiền mặt hoặc tiền xu.

Tài khoản vãng lai - Một loại tài khoản ngân hàng để gửi và rút tiền bằng séc hoặc thẻ ghi nợ. Loại tài khoản này được sử dụng cho mục đích chi tiêu hàng ngày và thực hiện nhiều giao dịch.

Người tiêu dùng - Người mua hàng hóa hoặc dịch vụ cho bản thân hoặc người khác.

Thẻ tín dụng - Thẻ thanh toán cho phép bạn vay tiền từ đơn vị phát hành thẻ để mua hàng hóa và dịch vụ. Giao dịch mua hàng bằng thẻ tín dụng sẽ tạo ra một khoản nợ vì bạn đang vay tiền với lời hứa sẽ trả lại sau này.

Liên minh tín dụng - Tổ chức tài chính phi lợi nhuận do các thành viên sở hữu và kiểm soát. Liên minh tín dụng cung cấp các dịch vụ tương tự như ngân hàng, nhưng thường có phí thấp hơn và lãi suất tốt hơn cho khách hàng.

Gửi tiền - Thêm tiền vào tài khoản của bạn.

Thẻ ghi nợ - Thẻ thanh toán cho phép khách hàng rút tiền mặt hoặc mua hàng trực tiếp từ tài khoản vãng lai hoặc tài khoản tiết kiệm của mình. Thẻ ghi nợ trông giống như thẻ tín dụng, nhưng không phải là cùng một loại thẻ.

Ví điện tử - Dịch vụ điện tử lưu trữ và bảo vệ thông tin ngân hàng và thẻ tín dụng của bạn để bạn có thể thanh toán mà không cần sử dụng tiền mặt.

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Gửi tiền trực tiếp - Một cách thuận tiện và an toàn để nhận thanh toán trực tiếp vào tài khoản vãng lai hoặc tiết kiệm của bạn từ chủ sử dụng lao động và các cơ quan chính phủ.

Phí - Phí do các tổ chức tài chính áp dụng cho việc mở, duy trì tài khoản, và các giao dịch và dịch vụ khác. Việc biết những loại phí cần phải trả trước khi mở tài khoản là rất quan trọng.

Lãi suất tiết kiệm - Số tiền kiếm được thêm từ tài khoản tiết kiệm, thường được biểu thị dưới dạng phần trăm (%) và được tính toán dựa trên số tiền trong tài khoản.

Quy định số dư tối thiểu – Số tiền ít nhất bạn phải giữ trong tài khoản của mình để tránh phải trả phí.

Ứng dụng Di động – Ứng dụng phần mềm được thiết kế để sử dụng trên điện thoại thông minh, máy tính bảng và các thiết bị di động khác.

Lệnh chuyển tiền – Một hình thức thanh toán được chấp nhận và thường được những người không có tài khoản vãng lai sử dụng. Lệnh chuyển tiền được mua bằng một khoản phí từ một tổ chức tài chính.

Thế chấp - Khoản vay được sử dụng để mua nhà hoặc bất động sản, trong đó tài sản được sử dụng làm tài sản thế chấp cho khoản vay.

Ngân hàng Trực tuyến - Dịch vụ cho phép khách hàng truy cập tài khoản ngân hàng của họ và thực hiện giao dịch qua internet.

Thấu chi - Khi bạn không có đủ tiền trong tài khoản để thanh toán cho một giao dịch, nhưng tổ chức tài chính của bạn vẫn thanh toán giao dịch đó và tính cho bạn một khoản phí.

Chuyển tiền – Gửi tiền cho một cá nhân hoặc doanh nghiệp ở một quốc gia khác.

Số định tuyến - Một số có chín chữ số được sử dụng để xác định từng tổ chức tài chính tại Hoa Kỳ.

Tài khoản tiết kiệm – Một loại tài khoản ngân hàng mà khách hàng có thể gửi tiền và hưởng lãi trên số dư. Tài khoản này giữ tiền để sử dụng trong tương lai.

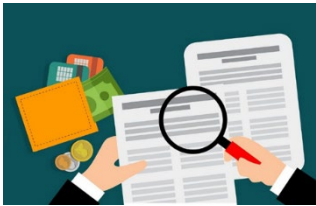
Nhân viên giao dịch – Nhân viên tại tổ chức tài chính giúp khách hàng thực hiện các giao dịch tài chính. Còn được gọi là Đại diện Dịch vụ Khách hàng.

Rút tiền - Lấy tiền ra từ tài khoản của bạn.

Chuyển khoản ngân hàng - Chuyển tiền điện tử từ tài khoản ngân hàng này sang tài khoản ngân hàng khác, thường là trong cùng một quốc gia hoặc ra nước ngoài.

Sổ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Từ vựng Tín dụng



Tài khoản bất lợi – Một tài khoản tiêu cực trong báo cáo tín dụng của bạn, chẳng hạn như chậm thanh toán.

Phá sản - Quy trình pháp lý mà cá nhân hoặc công ty có thể nộp đơn lên tòa án nếu họ không thể trả các khoản vay.

Bên vay - Cá nhân hoặc tổ chức nhận được khoản vay hoặc tín dụng từ bên cho vay.

Tín dụng - Thỏa thuận trong đó bên cho vay cung cấp tiền, hàng hóa, hoặc dịch vụ để đổi lấy việc trả nợ trong tương lai, thường có tính lãi.

Hoạt động Tín dụng (Lịch sử Tín dụng) - Hồ sơ về hoạt động liên quan đến tín dụng của một người theo thời gian, bao gồm tài khoản tín dụng, lịch sử thanh toán, và nợ.

Hạn mức Tín dụng - Số tiền tín dụng tối đa mà bên cho vay sẵn sàng cấp cho bên vay.

Báo cáo Tín dụng - Hồ sơ về lịch sử tín dụng của một cá nhân bao gồm thông tin về tài khoản tín dụng, lịch sử thanh toán, và các khoản nợ chưa thanh toán.

Công ty Báo cáo Tín dụng (Văn phòng Tín dụng) - Tổ chức thu thập và lưu giữ thông tin tín dụng về cá nhân và doanh nghiệp.

Điểm Tín dụng - Một số có 3 chữ số thể hiện uy tín tín dụng của một cá nhân và khả năng trả nợ đúng hạn.

Có uy tín tín dụng - Khi bạn có uy tín tài chính tốt và được coi là đáng tin cậy và đủ uy tín để được phê duyệt cho vay hoặc nhận tín dụng.

Gian lận - Khi một người cố tình lừa dối hoặc lừa gạt bạn để đạt được lợi ích tài chính hoặc lợi ích cá nhân.

Khoản nợ - Số tiền mà bên vay nợ bên cho vay.

Vỡ nợ - Không trả được khoản vay hoặc không đáp ứng được các điều khoản của thỏa thuận tín dụng.

Trễ hạn - Thuật ngữ dùng để mô tả một tài khoản chậm thanh toán.

Điểm FICO - Một loại điểm tín dụng do Fair Isaac Corporation (FICO) phát triển, được nhiều bên cho vay sử dụng để đánh giá uy tín tín dụng của một cá nhân.

SỔ tay Nền tảng Tài chính của Tôi

Trộm cắp danh tính - Khi một người sử dụng thông tin cá nhân của bạn mà không được bạn cho phép để thực hiện hành vi gian lận hoặc các hành vi tội phạm khác.

Thẩm tra (“kiểm tra thông tin tín dụng”) - Yêu cầu báo cáo tín dụng. Có hai loại thẩm tra:

1. **Thẩm tra cứng** là thẩm tra của bên cho vay sau khi bạn nộp đơn xin tín dụng. Thẩm tra cứng sẽ làm giảm điểm tín dụng của bạn.
2. **Thẩm tra mềm** là việc xem xét hồ sơ tín dụng của bạn, bao gồm việc bên cho vay xem xét các tài khoản hiện có, thẩm tra sàng lọc trước của bên cho vay tiềm năng, và yêu cầu của bạn về báo cáo tín dụng hàng năm của bạn. Thẩm tra mềm sẽ không thay đổi điểm tín dụng của bạn.

Lãi phát sinh từ nợ - Chi phí vay tiền, thường được thể hiện dưới dạng phần trăm (%) của số tiền vay.

Bên cho vay – Thực thể cung cấp khoản vay hoặc tín dụng, chẳng hạn như ngân hàng, tổ chức tài chính hoặc bên cho vay tư nhân.

Khoản vay - Số tiền vay từ ngân hàng hoặc bên cho vay và trả nợ theo thời gian, thường là có lãi suất.

Phishing: Hình thức lừa đảo trực tuyến thông qua email hoặc tin nhắn văn bản để lừa người khác cung cấp thông tin cá nhân và riêng tư, chẳng hạn như mật khẩu, số thẻ tín dụng, hoặc số an sinh xã hội.

Tài khoản đạt yêu cầu – Tài khoản tích cực trên báo cáo tín dụng của bạn, chẳng hạn như thanh toán đúng hạn.

Lừa đảo - Kế hoạch gian dối nhằm lừa mọi người lấy tiền bạc, thông tin cá nhân, hoặc đồ vật có giá trị.

Điểm Vantage - Điểm tín dụng được tạo ra thông qua quan hệ đối tác giữa ba văn phòng tín dụng lớn (Equifax, Experian và TransUnion). Điểm Vantage không giống với điểm FICO.