

# Letter of Agreement

Financial Wellness Program, part of Foundation Communities' Prosper Programs

By attending your Financial Coaching session, you agree to the following agreements for "Client." Your Financial Coach agrees to the following agreements for "Coach." Both you and your coach agree to the following agreements for "Both parties."

**Client** is the person or people participating in Financial Coaching for the betterment of their own personal finances.

**Coach** is the trained employee or volunteer of Foundation Communities who has committed to the program and those we serve.

**Client** agrees to maintain full responsibility for making decisions and taking actions that affect their financial wellbeing.

**Coach** agrees to provide information, guidance and support on personal finance issues. Coach will not make any decisions for Client or take actions on Client's behalf.

**Client** agrees to exercise due diligence if taking actions based on Coach's guidance.

**Coach** agrees to represent Foundation Communities' Financial Wellness program while he/she is meeting with Client and agrees to provide guidance based solely on the best interest of Client.

**Coach** agrees not to solicit any client for any paid service.

**Client** understands that Coaches cannot give advice on legal matters, bankruptcy, taxes, foreclosure, investments or any other matters requiring specialized training and licensing.

**Coach** agrees to make the appropriate referral, including to Financial Wellness staff, when an issue is beyond the Financial Wellness program's boundaries and limitations.

**Client** agrees to share information about their finances honestly and completely in order to receive the best service.

**Coach** agrees to keep all of Client's information confidential and not to discuss it or use it for any purpose outside of Financial Wellness. Coach understands that financial decisions and way of life are determined by the Client, and agrees to remain free of judgment.

**Client** understands that if they miss two scheduled sessions without cancelling ahead of time, they will not be allowed to continue participation in the Financial Wellness program for a period of time determined by the Financial Wellness staff.

**Both parties** agree to maintain responsibility for remembering scheduled appointments, cancel any scheduled appointment with at least 24-hour notice and otherwise be respectful of each other's time.

Terms and Conditions - By enrolling for messaging and notifications with Foundation Communities' Financial Wellness Program, you will receive appointment updates and reminders. Message frequency varies. Message and data rates may apply. Reply HELP for help. Reply STOP to cancel. Carriers are not liable for delays or undelivered messages.

Public Policy - No mobile information will be shared with third parties/affiliates for marketing/promotional purposes. All the above categories exclude text messaging originator opt-in data and consent; this information will not be shared with any third parties.

If you have any questions or comments regarding the Financial Coaching Program, you can contact the program at (737) 717-4000 or [FinancialCoach@foundcom.org](mailto:FinancialCoach@foundcom.org).

## Carta de Acuerdo

### Programa de Bienestar Financiero, parte de Programas Prosperos en Foundation Communities

Al asistir a su sesión de asesoría financiera, acepta los siguientes acuerdos para el "Cliente." Su asesor financiero acepta los siguientes acuerdos para el "Asesor." Tanto usted como su asesor están de acuerdo con los siguientes acuerdos para "Ambas partes."

**Cliente** es la persona o personas que participan en Asesoría Financiera para el mejoramiento de sus finanzas personales. **Asesor** es el empleado o voluntario capacitado de Foundation Communities que se ha comprometido con el programa y con aquellos a quienes servimos.

**Cliente** acuerda mantener responsabilidad absoluta por hacer las decisiones y tomar acciones que afectan el bienestar financiero del cliente.

**Asesor** acuerda dar información, guía y soporte en asuntos de finanzas personales. Asesor no hará ninguna decisión ni tomará ninguna acción por el cliente ni a nombre del cliente.

**Cliente** acuerda actuar con la debida diligencia si toma acciones basados en la guía del Asesor.

**Asesor** acuerda representar el programa de asesoría financiera de Foundation Communities cuando él/ella se reúna con el Cliente y acuerda dar guía basada solamente en los mejores intereses del cliente.

**Asesor** acuerda no solicitar pago a ningún cliente por ningún servicio

**Cliente** entiende que el Asesor no puede dar consejo ni asesoría en asuntos legales, bancarrota, impuestos, juicio hipotecario, inversiones o algún otro asunto que requiere capacitación especializada y licencias.

**Asesor** acuerda hacer la remisión apropiada cuando un problema está fuera del alcance y limitaciones del programa de asesoría financiera.

**Cliente** acuerda a compartir información completa y honesta acerca de sus finanzas con el fin de recibir el mejor servicio.

**Asesor** acuerda mantener la confidencialidad sobre toda la información del cliente y a no discutir o usar esta información para ningún otro propósito por fuera de la asesoría financiera. Asesor entiende que las decisiones financieras y modo de vida son determinadas por el cliente, y se compromete a estar libre de juicios.

**Cliente** entiende que, si falta a dos citas programadas sin cancelar antes de tiempo, al cliente no le será permitido continuar su participación en el programa de asesoría financiera por un periodo de tiempo determinado por el personal de asesoría financiera.

**Ambas partes** acuerdan mantener responsabilidad de recordar las citas programadas, cancelar cualquier cita programada con por lo menos 24 horas de anticipación y de cualquier manera ser respetuosos del tiempo del otro.

Términos y condiciones: al inscribirse para recibir mensajes y notificaciones en el Programa de Bienestar Financiero de Foundation Communities, recibirá actualizaciones y recordatorios de citas. La frecuencia de los mensajes varía. Se pueden aplicar tarifas por mensajes y datos. Responda HELP para obtener ayuda. Responda STOP para cancelar. Los transportistas no son responsables de retrasos o mensajes no entregados.

Política pública: no se compartirá información móvil con terceros/afiliados con fines de marketing/promoción. Todas las categorías anteriores excluyen los datos de aceptación y el consentimiento del originador de mensajes de texto; Esta información no será compartida con terceros.

Si tiene preguntas o comentarios sobre el programa de asesoría financiera, por favor contáctenos al (737) 717-4000 o [FinancialCoach@foundcom.org](mailto:FinancialCoach@foundcom.org).