

## **VITA Volunteer Promotion Process For Prepaid Card**

1. Ask about their interest in Direct Deposit:
  - a. Do you have a bank account?
  - b. Do you have an existing portable debit/prepaid card and your account information for direct deposit?
    - i. Need account and routing numbers
2. If No interest to #1, hand to them the Prepaid Card for Your Refund sheet and read the Prepaid Card Script to them
3. Use a fee sheet and other job aids as needed and available
4. After completing the refund option process, ask those who got either the prepaid card or paper check to complete the questionnaire and drop in box (see For Questionnaire request: at end of Prepaid Card Script).

### Note

Items on hand with VITA Volunteer:

- o Prepaid Card Script
- o Prepaid Card for Your Refund sheet
- o Map of Sponsoring Bank ATMs within 10-20 miles of VITA site location
- o Fee sheet and any other job aids
- o VITA Post-filing Taxpayer Refund Questionnaire

## Prepaid Card Script (30sec-1min)

### La Guía para la tarjeta prepagada

OK, if the direct deposit is not something you would like to do, then the next option is the prepaid card—sent to you free. If you don't have a bank account, you should think about getting the prepaid card instead of the paper check for your refund.

Si el depósito directo no es algo que usted quiera participar, entonces la otra opción es la tarjeta prepagada, que puede ser obtenida gratuitamente. Si usted no tiene una cuenta de banco, debe considerar conseguir la tarjeta prepagada en vez del cheque para obtener su reintegro.

It works like a gift card—except more secure and you can take your money out right away; have you ever used a gift card?

Funciona como una tarjeta de regalo (gift card), pero aún mas segura y puede sacar el dinero de inmediato. ¿Usted a utilizado un tarjeta de regalo?

[if no] The card is in your name and has your refund amount recorded. Money comes out when you pay bills, get cash, or buy things like groceries.

[No] La tarjeta esta a nombre suyo y contiene la cantidad completa de su reintegro en el balance. El dinero lo puede utilizar cuando paga sus cuentas, saca dinero en efectivo, o hace compras.

[if yes] The IRS is working with your local banks so that taxpayers can get a prepaid card instead of a paper check. Everyone has this choice, and there is no credit check required.

[Sí] El IRS esta trabajando con los bancos para que los contribuyentes puedan obtener la tarjeta prepagada en vez del cheque. Todo el mundo tiene esta opción y no requiere un análisis de crédito.

Many taxpayers want a quick, secure, and convenient way to receive their tax refund; normally, with a paper check you would have to wait for it to be mailed to your home, which can take about 4 weeks. With the prepaid card, your tax refund is automatically loaded onto your card in half the time it takes to get the paper check. You do not have to do anything else.

Muchos contribuyentes quieren una manera rápida, segura, y conveniente de recibir su reintegro de impuestos. El cheque requiere que lo manden por correo y puede demorar hasta 4 semanas. Con la tarjeta prepagada, el reintegro se le pone directamente a su tarjeta prepagada y toma menos de la mitad del tiempo que un cheque. No tiene que hacer nada más.

With the prepaid card, there is no waiting in a long line or paying money to cash it like with a paper check. Think about the savings: The money it will cost you to cash your refund check can now be used for other things, like: groceries, to pay bills, to buy things

online, or save up to something special. You could take it to the bank and cash out the whole amount for free.

Con la tarjeta prepagada, no tiene que esperar en largas filas y no tiene que pagar dinero para cambiar el cheque. Piense en los ahorros. El dinero que le costaría en cambiar su cheque en efectivo, lo puede utilizar para otras cosas como hacer compras, pagar cuentas, o ahorrar para algo especial. También, puede llevar la tarjeta al banco participante y obtener dinero en efectivo sin cargos adicionales.

The prepaid card is protected—as it is insured against theft or loss—and you can always get a new card at a local sponsoring bank if this happens. The PIN (or secret code) you receive with the card also protects against theft.

La tarjeta prepagada esta protegida ante pérdida y/o robo. Si esto sucediera, siempre puede obtener otra tarjeta en uno de los bancos participantes. Su contraseña personal protege su tarjeta en caso de robo.

Plus, the card is easy to use and convenient. You can get cash, for free, at any local sponsoring bank ATM, and, make purchases or pay bills anywhere VISA is accepted. [show map or list of local ATM locations]

Además, su tarjeta es fácil de usar y conveniente. Puede sacar efectivo en cualquiera de los bancos participantes sin costo adicional y puede pagar sus cuentas o hacer compras en cualquier lugar que acepten VISA.

The prepaid card is a quick, secure, and convenient way to receive and use your refund, and it's setup and sent to you free, and you are ready to spend.

La tarjeta prepagada es una manera rápida, segura, y conveniente para recibir y utilizar su reintegro. No le cuesta nada en obtenerla y utilizarla.

Can we go ahead and get the card for you?

¿Podemos darle una tarjeta prepagada?

[If no] Ok, a paper check can be mailed to you, which will take around 4 weeks and you will have to pay to get it cashed. Would you like this or go with the prepaid card?

[No] Pues entonces, el cheque sera enviado por correo y puede demorarse hasta 4 semanas. También, si no tiene cuenta de banco, tendría que pagar gastos adicionales para obtener dinero en efectivo. ¿Quiere el cheque o prefiere obtener la tarjeta prepagada?

For Questionnaire request:

The IRS is interested in knowing your opinions about the option to receive your refund either by prepaid card or paper check. Your answers will be used by the IRS to help improve services to taxpayers.

Your answers will remain private, and no information will be collected that could identify you personally, such as your name. You may choose to not answer any of the questions. Would you be interested in answering a short questionnaire?

El IRS esta interesado en conocer su opinión respecto a las opciones de recibir su reintegro de impuesto en cheque o tarjeta prepagada. Sus contestaciones serán utilizadas por el IRS para mejorar sus servicios a sus contribuyentes. Sus contestaciones se mantendrán anónimas, ya que no le pediremos información que puede identificarlo a usted como su nombre. Usted tiene la opción de no contestar cualquier pregunta. ¿Esta interesado en tomar este pequeño cuestionario?

- If Yes, provide the questionnaire (either English/Spanish) and pencil. Let them know they can put completed questionnaire in Box with sign.
- Sí, pues pásele un cuestionario en español y un lápiz. Déjenle saber que pongan el cuestionario completado en la caja marcada.

# The Prepaid Card for your Refund

## *Quick, Secure, and Convenient*

La Tarjeta Prepagada para su reintegro de impuestos  
Rápida, Segura y Conveniente

Get the prepaid card instead of the paper check.  
Consiga la tarjeta prepagada en vez del cheque.

### **Quick**

#### **Rápida**

- Works like a gift card, except more secure and you can take money out
- Funciona como una tarjeta de regalo, pero aún es mas seguro y también puede sacar dinero en efectivo.
- Get refund quicker – money automatically loaded onto your card in half the time it takes to get paper check
- Reciba su reintegro mas rápido. El dinero será automáticamente puesto en su tarjeta en menos de mitad del tiempo que toma un cheque.
- No waiting in a long line or paying money to cash it like a paper check
- No tiene que esperar en fila o tener que pagar un cargo adicional como si fuera un cheque.

### **Secure**

#### **Segura**

- Prepaid card is protected against theft or loss – get a new one at the bank and FDIC (government) insured
- La tarjeta prepagada está protegida ante perdida y robo
- Your own secret, personal identification number (PIN)
- Tiene su propia contraseña con su número secreto.

### **Convenient**

#### **Conveniente**

- Take it to the bank and cash out the whole amount for free
- Úsela en el banco y saque todo su dinero de gratis

- Get cash for free at any sponsoring bank ATMs or use anywhere VISA is accepted (grocery store, restaurant, online)
- Saque su dinero en efectivo de gratis en los bancos participantes o en cualquier lugar que acepten Visa.

### Save time and money, get the card

