

Consejos rápidos para personas inteligentes de la tercera edad, inversionistas inteligentes

1. Nunca dé su información personal financiera a alguien que no conozca o que se ponga en contacto con usted. Con frecuencia los esquemas de inversión también son intentos para robar su identidad. La información privada, incluyendo el número de Seguro Social, la fecha de nacimiento y los números de cuentas se pueden usar para vaciar sus cuentas.
2. Obténgalo por escrito. Asegúrese de solicitar información por escrito sobre la inversión y la organización detrás del acuerdo. Esto incluye el historial de trabajo y los antecedentes del vendedor, así como información sobre la compañía en sí. Asegúrese de que todos los que participen estén autorizados y que se registre la inversión. Esto le protege a usted y reduce las posibilidades de que malinterprete algo. También es buena idea poner por escrito las instrucciones de la inversión. Mantenga los registros de cualquiera y todas las transacciones y conversaciones.
3. Haga preguntas. Si el vendedor se niega a darle información, es porque está escondiendo algo.
4. Termine la conversación. No sea una víctima de la cortesía. Practique decir “no” al simplemente decírselo a alguien que le presione, “Yo nunca tomo decisiones de inversiones sin (recibir la información por escrito, hablar con mi contador, etc.). Le llamaré si aún estoy interesado. Adiós”. Saber anticipadamente cómo evadirse hace más fácil dejar la conversación si empieza a aumentar la presión.
5. No se sienta en deuda con alguien que le brinde asesoría financiera “no solicitada”. Una persona que le brinda asesoría no solicitada puede estar tratando de ganar su confianza para tener su dinero al alcance.
6. No invierta en algo que usted no comprende. Si una inversión es muy complicada de entender, no es la inversión correcta para usted.
7. No se deje engañar con una hipoteca inversa fraudulenta. Nunca firme cediendo su escritura a alguien sin solicitar asesoría independiente. No responda a anuncios ni promociones no solicitadas. Busque su propio asesor para la hipoteca inversa.
8. No ponga todos sus huevos en una misma cesta. La clave es diversificar y dividir sus inversiones para limitar las pérdidas potenciales.
9. Nunca emita un cheque a nombre de una persona. Emita todos los cheques a nombre de una compañía o una institución financiera — esto deja un registro impreso más seguro por si usted sospecha de un fraude en el futuro.
10. Equivóquese mejor al presentar denuncias que al no presentarlas. Si usted cree que es una víctima de abuso, no tenga miedo ni se avergüence por presentar un reclamo. La situación solo empeorará si usted no hace nada.

Recursos

**Oficina de Protección al Inversionista
de la Oficina del Fiscal General del
Estado de Nueva York**
(212) 416-8222
www.ag.ny.gov

**Para encontrar información sobre:
El estado del registro de los corredores,
los distribuidores, los vendedores de valores
y los asesores de inversiones;
estado del registro de los valores de
inversión; denuncia de la sospecha de un
fraude de inversiones.**

FINRA
(Autoridad Reguladora de la Industria
Financiera) (Financial Industry
Regulatory Authority)
finra.org - 800-289-9999
**Para obtener información sobre el historial
disciplinario y de empleo del corredor
o asesor.**

NASAA
(Asociación de Administradores
de Valores de Norte América) (North American
Securities Administrators Assn.) en nasaa.org
**Para obtener información sobre
estafas populares de inversión.**

Personas inteligentes de la tercera edad: inversionistas inteligentes

¡No se deje estafar!

Estimados neoyorquinos:

Es lamentable, pero cierto: las personas de la tercera edad con frecuencia son blanco de la explotación financiera y el fraude de inversiones. Un estudio reciente descubrió que, tan solo en un año, los adultos mayores perdieron al menos \$2.9 mil millones en fraudes cometidos tanto por personas que ellos conocían como por personas completamente desconocidas. Y para empeorar las cosas, es poco probable que las víctimas que perdieron su dinero lo recuperen, incluso si los perpetradores son arrestados.

Es importante que todos tengan la información y las herramientas correctas para tomar las decisiones sobre sus finanzas, para conocer las mejores formas para protegerse a sí mismos y al dinero que han ganado con esfuerzo. Este folleto proporciona algunas de esas herramientas: cómo reconocer una estafa; quién está en riesgo y, lo más importante, cómo protegerse a sí mismo.

Una de las funciones principales de nuestra oficina es proteger a los neoyorquinos del fraude financiero y de inversiones. Si cree que usted o alguien que usted conoce ha sido victimizado, llámenos. Contamos con investigadores y fiscales que se especializan en combatir la explotación financiera de las personas de la tercera edad. Haremos nuestro mejor esfuerzo para responder a sus preguntas y proporcionar la ayuda que necesita.

Atentamente,



Eric T. Schneiderman



Eric T. Schneiderman
Fiscal General



Oficina de Protección al Inversionista

La Oficina de Protección al Inversionista (Investor Protection Bureau) del Fiscal General hace cumplir la ley de valores del Estado de Nueva York. Bajo la ley, el Fiscal General lleva a cabo las investigaciones sobre las sospechas de fraudes en la oferta, la venta o la compra de valores. La Oficina también protege al público de los fraudes al requerirle a los corredores, distribuidores, vendedores de

valores y asesores de inversiones que se registren en la Oficina del Fiscal General.

Comuníquese con nuestra oficina para verificar si alguien está registrado para vender valores o para brindar asesoría sobre inversiones; o bien, si sospecha que ha sido víctima de un fraude de inversión.

Oficina del Fiscal General
Oficina de Protección al Inversionista
120 Broadway, 23rd Floor
New York, NY 10271

www.ag.ny.gov

Teléfono: 212-416-8222
Fax: 212-416-8816
Línea directa del consumidor:
800-771-7755

Los blancos para las estafas

Es un hecho simple. Los adultos mayores son blancos de los timadores. Las razones también son simples: es allí donde está el dinero. Los ciudadanos de la tercera edad con frecuencia tienen ahorros de jubilación y sus casas pagadas totalmente. Algunos cálculos recientes ponen el patrimonio neto de las personas mayores de 65 años a más de \$18 millones de billones.

Es posible que las personas de la tercera edad también estén preocupados acerca de si ellos tienen lo suficiente guardado para que les dure a lo largo de la jubilación. Otros están afrontando problemas de salud o deterioro cognitivo, poniéndolos en un riesgo particular para ser estafados. Muchos viven solos y pueden fácilmente involucrarse en conversaciones en las que revelen más información de lo que se imaginan.

Timadores: ¿Quiénes son?

El fraude de las inversiones viene de muchas fuentes: llamadas por teléfono; seminarios gratuitos que incluyen comida; correos electrónicos y boletines de anuncios en Internet; anuncios de “especialistas para personas de la tercera edad”. Lo que es más importante, frecuentemente son personas que las víctimas conocen y en las que confían: miembros de la familia, amigos y encargados de cuidado.

La anatomía de una estafa

Todas las estafas tienen la misma estructura. Conozca cuál es y la reconocerá cuando se le dirija a usted.

1. El anzuelo de la distracción

Dinero. Amor. Temor

Un timador usa uno o más de estos para atraer a sus víctimas hacia la estafa, para desviar su atención de los detalles de la inversión.

- La promesa de la riqueza puede ser irresistible. No existe una rentabilidad garantizada sobre la inversión; sin embargo, esto es exactamente lo que se promete.
- El amor, la confianza y la buena voluntad son las características humanas básicas que los estafadores aprovechan.
- Los estafadores usarán su temor a la seguridad financiera; o lo que es peor, le intimidarán para que invierta.

2. Vendedor confiable

Credenciales, referencias, historias de éxito; los estafadores siempre le harán saber lo bueno que son en lo que hacen. Con frecuencia, se harán miembros de iglesias y grupos sociales para encontrar víctimas.

3. Fecha límite

Ellos usan una fecha límite para evitar que las víctimas actúen con la diligencia debida que pondría al descubierto la estafa.

El idioma de la estafa

De la misma forma que la anatomía, las estafas tienen un vocabulario que le identifica. Cuando escuche frases como estas, probablemente puede considerar que sea una estafa.

“Conserve esta información mismo(a)”.

Bajo el pretexto de información “confidencial”, los artífices de la estafa persuaden a las víctimas a permanecer calladas con relación a sus inversiones. Ellos quieren que usted crea que ellos— y ahora usted — tienen información que el público no tiene. Ellos tampoco desean que usted hable con asesores financieros quienes le dirán que eso es una estafa.

“Garantizado que aumentará su dinero a MÁS del doble”.

Primero, no existen garantías en las inversiones. Segundo, cuanto mayor es la rentabilidad, el riesgo es más alto — eso es un hecho.

“¡Obtenga ganancias como los expertos!”

Estos acuerdos tienden a ser complicados, muy difíciles de negociar para el inversionista “regular”. También tienen muy alto riesgo y es más probable que usted pierda dinero a que obtenga ganancias.

“Compre ahora, antes de que sea tarde... una oportunidad única”.

Evidentemente, el estafador desea el dinero antes de que el inversionista tenga tiempo para considerarlo o para investigar el producto.

Ponga fin al desorden

Una buena manera de protegerse a sí mismo es reduciendo los ofrecimientos no solicitados. A continuación encontrará algunas formas para reducir los ofrecimientos de tarjetas de crédito y las llamadas.

Llamadas de telemarketing
www.donotcall.gov
888-382-1222

Ofertas por correo electrónico y correo directo www.dmachoice.org

Ofrecimientos de tarjeta de crédito
www.optoutprescreen.com
888-567-8688

Anuncios en línea
www.networkadvertising.org

Estafas comunes de inversión

Fraude por afinidad

Un timador usa “áreas comunes”— como compartir una profesión, el origen étnico, la religión, el interés o la experiencia — para aumentar la confianza y persuadir a los inversionistas. Esto generalmente es un fraude a gran escala que aumenta a través de un grupo de personas, dejando a comunidades enteras devastadas financieramente.

Seminarios gratuitos que incluyen comida

La mayoría de estos seminarios son realmente discursos de ventas, estructurados para aparentar ser educativos. Los presentadores con frecuencia falsifican sus credenciales e intentan obtener importante información financiera personal de los asistentes bajo el pretexto de ayudarlos.

Esquemas Ponzi o de pirámide

Estos ofrecen una rentabilidad alta por invertir en una compañía desconocida, pero que se escucha realista. La fórmula Ponzi es simple: promete una rentabilidad alta para los nuevos inversionistas y usa el dinero para pagar a los inversionistas anteriores. Las inversiones generalmente son muy complicadas y reservadas. Estos esquemas siempre colapsan y las víctimas siempre pierden.

Esquemas de préstamos

Los jubilados son especialmente vulnerables ya que ellos con frecuencia son propietarios de viviendas y tienen poco dinero en efectivo. Las hipotecas inversas, los préstamos “de recarga” y otros esquemas predatorios de préstamo proporcionan dinero en efectivo, pero con frecuencia roban sus hogares a los ancianos.

Designaciones para personas de la tercera edad

Los artífices de la estafa pueden llamarse “Especialistas para personas de la tercera edad” para crear un falso nivel de comodidad entre las personas de la tercera edad para hacer que ellos inviertan.

Protéjase a sí mismo: pregunte y verifique

Pregunte:

- » ¿Están usted y su empresa autorizados? ¿Cuál es su número de registro?
- » ¿Qué capacitación y experiencia tiene usted?
- » ¿Tiene usted material escrito sobre esta inversión?
- » ¿Por cuánto tiempo ha estado en el negocio?
- » ¿Me puede proporcionar referencias como los nombres de las personas que han invertido con usted durante mucho tiempo?
- » ¿Como se le paga—por comisión? ¿Por medio de salario?
- » A otras personas—obtenga una segunda opinión de una fuente bien informada.

Aunque algunos corredores legítimos se pueden especializar en esta área, es importante preguntar cuáles son en realidad esas credenciales.

Esquemas por Internet

La información que se encuentra en los boletines informativos, los boletines de anuncios en Internet o en los correos electrónicos nunca se debe tomar por su valor nominal. Con frecuencia, son estafas auténticas o anuncios pagados. Siempre verifique con fuentes independientes antes de proceder de acuerdo a cualquier asesoría por Internet.

Ventas y vendedores no registrados

Las personas que venden productos financieros (acciones, bonos, pensiones, etc.) o proporcionan asesoría sobre inversiones deben aprobar exámenes y estar registradas. Si una persona no está registrada e intenta venderle un servicio o producto financiero, no haga negocios con ella.

Incluso un profesional como un abogado o un contador debe estar registrado para vender legalmente los productos financieros.

Los productos de inversión legítimos, excluyendo las acciones vendidas en la bolsa nacional, se deben registrar con los funcionarios estatales antes de poderlos vender al público. Los productos financieros comunes no registrados que generalmente no pueden pasar el escrutinio del proceso de registro incluyen: los contratos de arrendamiento de ATM y teléfonos de pago, los pagarés y las sociedades de inversión.

Inversiones inapropiadas

Hay productos de inversión legítimos que pueden ser inapropiados para usted. Las pensiones variables, por ejemplo, conllevan comisiones elevadas, así como períodos prolongados y tarifas costosas por rescisión. Estas no son buenas inversiones para muchos jubilados.

Verifique:

- » Si la inversión está registrada ante la Oficina del Fiscal General del Estado de Nueva York;
- » Si el vendedor está autorizado y si se ha presentado algún reclamo;
- » Referencias — hable con los clientes de hace mucho tiempo sobre sus experiencias;
- » Si su empresa o el vendedor no está registrado está registrada ante la SEC;
- » Los estados financieros de la compañía y solicítele a un profesional independiente que los revise;
- » Sus propios estados de cuenta y cuentas debido a cargos confusos o no autorizados.