

Muchas de las estafas de inversión más comunes pueden descubrirse y evitarse. A continuación, se indican 5 sencillas medidas que puede adoptar para reducir las posibilidades de ser víctima de un Fraude.

Antes de invertir, averigüe si el profesional de la inversión está registrado en Nueva Jersey para vender valores o proporcionar asesoramiento de inversión llamando al **1-866-I-INVEST** o visitando **www.NJSecurities.gov**

Revise toda la información relacionada con la inversión con un familiar o persona de confianza.

Dese tiempo antes de tomar una decisión. Un estafador a menudo tratará de apresurarlo para que realice una inversión.

Comprenda el riesgo y las restricciones inherentes a su inversión. Algunas inversiones son muy arriesgadas y pueden inmovilizar sus fondos de inversión durante un largo periodo de tiempo. Si no comprende lo que se vende, no lo compre.

No se convierta en una víctima de la cortesía. Muchas personas de la tercera edad que han sido víctimas de un fraude declararon que no querían ser groseros con la persona que les solicitaba la inversión. Decir "no" es la mejor defensa para proteger su patrimonio.



A continuación, encontrará algunas **señales de alarma** que le ayudarán a reconocer si usted o un miembro de su familia se ha convertido en víctima de un fraude a personas mayores:

-  **No puede localizar a la persona a la que entregó el dinero de su inversión o el apoderamiento de su cuenta.**
-  **Usted firmó un cheque a nombre del vendedor.**
-  **Su cuenta ha experimentado pérdidas excesivas e inexplicables.**
-  **Ya no recibe extractos de comisiones.**
-  **No ha recibido ningún documento por escrito sobre su inversión.**
-  **Firmó documentos de inversión que no entendía.**
-  **Ha añadido a un nuevo amigo a una cuenta conjunta, un título de propiedad, un testamento o una hipoteca, o le ha otorgado un poder notarial.**

SI SE PRODUCE UN PROBLEMA

No se avergüence si es víctima de un fraude. Si cree que ha sido víctima de un fraude o de prácticas abusivas por parte de un consultor, asesor, familiar o amigo, presente una queja ante la Oficina:

En línea: **www.NJSecurities.gov**
Por teléfono: **1-866-I-Invest**



FRAUDE A LOS INVERSORES DE LA TERCERA EDAD

La Oficina de Valores de Nueva Jersey "Oficina" (New Jersey Bureau of Securities) se compromete a proteger a los residentes de Nueva Jersey de ser víctimas de fraudes de inversión. Esta guía le ayudará a los inversores a identificar las estafas y le dará consejos sobre cómo evitar ser víctima de un fraude.

Oficina de Valores de Nueva Jersey



Si tiene 50 años o más, forma parte de un grupo al que se dirigen las estafas de inversión. El fraude financiero es una de las formas de abuso de personas de la tercera edad que crece más rápido, y cuesta a los estadounidenses más de 2.600 millones de dólares al año. Aproximadamente uno de cada cinco estadounidenses de 65 años o más, es decir, unos 7,3 millones de personas mayores - han sido víctimas de fraudes financieros. Los adultos mayores son blancos atractivos para la explotación financiera porque tienden a poseer más riqueza que otros objetivos potenciales, riqueza que en muchos casos se ha acumulado a lo largo de su vida mediante el trabajo duro y el ahorro consciente. La disminución de las facultades mentales de algunas personas mayores también las hace más vulnerables al fraude.

ESTAFAS COMUNES A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD

Las personas mayores suelen ser el objetivo a través de Internet, el correo, el teléfono, las visitas a domicilio y los "seminarios financieros" gratuitos adaptados específicamente a grandes grupos de personas de la tercera edad. Aunque el argumento de venta puede cambiar, los fraudes de a los inversores de la tercera edad más comunes suelen ser los siguientes:

Inversiones inadecuadas:

Algunos profesionales financieros sin escrúpulos ubican a personas de la tercera edad en inversiones que no son adecuadas para sus necesidades. Por ejemplo, rentas vitalicias y emisiones privadas frecuentemente se venden de

forma inadecuada a las personas mayores. Estos productos pueden incluir sanciones significativas por retirar el dinero antes de una fecha determinada o por transferir la renta vitalicia a otro, proporcionan elevados gastos anuales y la pérdida del capital, sin que usted pueda dejar nada a sus herederos.

Fraude por afinidad: Cuando una persona mayor realiza una inversión debido a la recomendación de un amigo "de confianza" basado en motivos de edad o antecedentes similares. No hay nada de malo en compartir un interés o una afiliación con el profesional financiero con el que esté pensando en trabajar. Pero tenga en cuenta que hay algunas personas sin escrúpulos que utilizan esas conexiones para hacerle caer en su red. Tenga en cuenta, por ejemplo, que muchas de las víctimas de Bernie Madoff eran líderes y fundaciones judías que confiaron en Madoff porque también era judío y parecía entender sus preocupaciones específicas y apoyar sus causas.

Calificaciones senior:

A menudo, las personas mayores son persuadidas a invertir por individuos que afirman tener una licencia especializada en la gestión de las finanzas de las personas mayores, como "Planificador de Jubilación Certificado", "Asesor Certificado para Personas Mayores" y "Consejero de Planificación de Jubilación con Diploma". Llame a la Oficina al **1-866-I-INVEST** para averiguar si una denominación determinada es legítima.

Seminarios gratuitos de comida/cena:

Las personas mayores son invitadas a seminarios "Free Lunch" ("almuerzo gratis") en los que se les venden inversiones inadecuadas. Si decide asistir a estos eventos, prepárese para lo que sigue a dicha comida. No confunda un argumento de venta con un buen consejo o educación. Además, tenga cuidado con las recomendaciones que se hacen en estos seminarios. El presentador no le conoce a usted ni a sus circunstancias financieras y, por tanto, no está en condiciones de saber cómo debería invertir su dinero. Por último, **NUNCA** proporcione información personal en estos eventos. Si le interesa lo que se ha presentado, tome la tarjeta del presentador e investigue su trayectoria y la de su empresa visitando **www.NJSecurities.gov** antes de tomar cualquier otra decisión.

Los tele vendedores:

Una persona mayor que vive sola puede sentirse aislada y desear recibir llamadas telefónicas. Tiene tiempo para escuchar y puede considerar que el riesgo merece la pena por el coste del acompañamiento. Escuche y aprenda si lo desea, pero sea prudente. **NUNCA** compre nada por teléfono ni proporcione información personal o financiera a una persona que llame por teléfono. Si le presionan de algún modo para que responda a las preguntas o para que acepte una oferta, simplemente diga "No, gracias" o "Adiós" y cuelgue el teléfono.