

Preguntas para Hacer

Como inversionista, debe preguntar:

1. ¿Qué experiencia tiene usted?
2. ¿Cuál es su número de registro/licencia?
3. ¿Ha recibido usted o su compañía alguna vez una sanción disciplinaria por parte de un regulador, ha declarado en bancarrota o ha presentado un gravamen fiscal en su contra?
4. ¿Qué productos y servicios ofrece usted?
5. ¿Cuáles son los negativos principales sobre esta recomendación de la inversión? ¿Es líquida?
6. ¿Cuáles son sus comisiones o tarifas? ¿Algunos cargos adicionales?
7. ¿Se le paga adicional del emisor o de la compañía?
8. ¿Cuál es su enfoque para invertir?
9. ¿Dónde se retendrá mi dinero?
10. ¿Entiende usted mis metas y mi tolerancia de riesgo?
11. ¿Me contacta usted ante de hacer un comercio?
12. ¿Cómo pondrá usted mi mejor interés primero?

Contáctenos

Para verificar los registros, presentar una queja, o preguntar sobre los estatutos o reglas:

Oficial de Servicio
602-542-0662

ValoresDiv@azcc.gov

Para organizar presentaciones de educación para inversionistas o solicitar folletos informativos:

Coordinadora de Educación para Inversionistas
602-542-0428

info@azinversor.gov

Para obtener información general sobre inversiones inteligentes y prevención del fraude, visite:
www.azcc.gov/azinversor



¡Pregunte y Compruebe antes de que Invierte!

División de Valores, 3er Piso
Arizona Corporation Commission
1300 W. Washington Street
Phoenix, AZ 85007

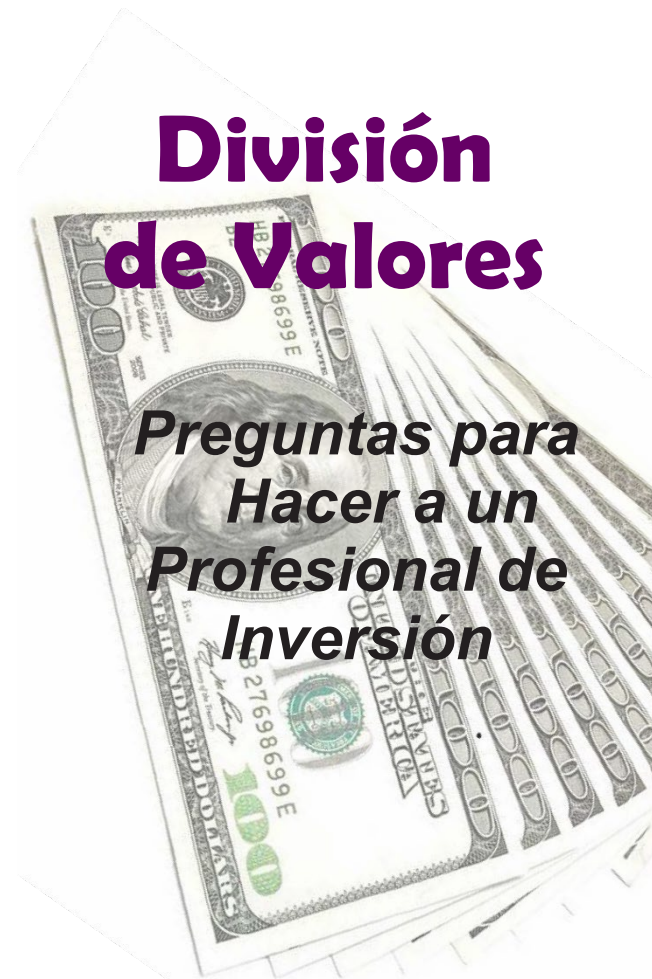
Número Gratuito en Arizona
1-866-837-4399

Revisado mayo de 2023

ARIZONA CORPORATION COMMISSION

División de Valores

**Preguntas para
Hacer a un
Profesional de
Inversión**



Fije Sus Metas de Inversión

Debido a que invertir en valores implica un elemento del riesgo y puede ser bastante complejo, seleccionar a la persona adecuada para darle consejos o administrar su dinero es esencial para alcanzar sus metas de inversión.

Antes de puede seleccionar a alguien, debe desarrollar sus **metas de inversión**. ¿Esté interesado principalmente en el crecimiento a largo plazo, un flujo de ingresos constantes, los ahorros de impuestos, las ganancias rápidas o alguna combinación de estos?

Siguiente, determine **su tolerancia de riesgo** para que pueda dormir bien por la noche. Su situación financiera y personal es su mayor guía para formular sus metas de inversión. Por ejemplo, si tiene buenos ingresos o usted es relativamente joven y dispuesto a correr el riesgo de mayores ganancias más tarde, una “estrategia de apreciación del capital de crecimiento” podría apropiada. Por contrario, si usted es una persona mayor que vive con un ingreso fijo, su meta principal debe ser los pagos regulares para cubrir los costos de vida.



Antes de Elegir

Antes de elegir un profesional de la inversión, genere una lista “candidata” de profesionales potenciales por pidiendo recomendaciones a las personas en las que usted confía o con las asociaciones profesionales. Descubre cómo el profesional de la inversión es diferente de los otros.

Verifique el estado de registro/licencia del candidato y el posible antecedente disciplinario de la persona or compañía con la División de Valores. Realice una búsqueda en línea del profesional. Además, visite la página web www.azcc.gov/azinversor y encuentre los enlaces a **BrokerCheck** o las bases de datos de revelación pública.

Programe una entrevista con cada candidato y haga preguntas enumeradas en este folleto. Solicite de revisión del folleto del asesor y su plemento 2b. Además, pida por una copia de un plan de inversión para ver si es claro y comprensible para usted.

Consejos de la Prevención del Fraude

- Rellene los formularios con precisión y completamente. No envíe documentos firmados para ser llenados más tarde por el profesional de la inversión.
- Requiere documentación escrito de todos los acuerdos y las transacciones. Mantenga los archivos en un lugar seguro.
- Lea el acuerdo y los documentos de oferta. Tome nota sobre las revelaciones de riesgo. Si no entiende los términos del contrato, no firme en la línea señalada.

Actividad Inescrupulosa

Aunque la mayoría de los profesionales son honestos, algunos cometen errores, o peor aún, se aprovechan de su confianza. Mantenga siempre un registro de las conversaciones telefónicas y mantenga un archivo de correspondencia de la actividad de su cuenta. Compruebe regularmente el statu de su cuenta para los siguiente:

- Actividad excesiva de la cuenta
- Cargos y tarifas excesivos
- Comercios no autorizados
- Recomendaciones inadecuadas
- Falta de ejecutar los comercios

Si Surge un Problema

Si después de examinarse el statu de su cuenta, se da cuenta de algo irregular o no autorizado, póngase en contacto con su profesional de inversión inmediatamente con preguntas e insiste en obtener las respuestas por escrito.

Si su queja no se maneja adecuadamente, el siguiente paso es ponerse en contacto con el oficial de cumplimiento o gerente de la compañía. Considere la mediación o el arbitraje si su queja no se resuelve satisfactoriamente.

Póngase en contacto con el **Oficial de Servicio** en la División de Valores al **602-542-0662** or envíe un correo electrónico a ValoresDiv@azcc.gov. Un enlace conveniente a un formulario de queja en línea está en la sección **Pregunte y Compruebe** de www.azcc.gov/azinversor.