



TRAMPAS COMUNES del INVERSOR— ESCOLLOS COMUNES A EVITAR

Invertiendo de su dinero puede ser una tarea desalentadora. El camino para encontrar la inversión adecuada para usted puede estar plagado de confusión que puede traducirse en altos costos y— aún peor—en pérdidas financieras significativas y el fraude. Ejercer una dosis saludable de escepticismo y tómese su tiempo investigando la inversión y aprendiendo cómo lo funciona.

¡Sé un vencedor y no una víctima! Unas pocas acciones simples pueden ayudar potencialmente a los inversores a eludir la devastación financiera promovida por un estafador o un profesional de la inversión sin escrúpulos. Aquí hay algunas escollos comunes que debe evitar:

Los vendedores comisionados que haciendo pasar por asesores imparciales con las credenciales.

Cuando usted está eligiendo un profesional de inversiones, los inversores pueden confundirse con el uso de títulos como "consultor de inversiones", "asesor financiero" y "especialista senior." Preguntar qué significa el título y qué educación se requiere para obtener la designación. Tomarse el tiempo para determinar los requisitos de educación y experiencia poniéndose en contacto con la organización que emitió la credencial y/o utilizando la base de datos de "Designaciones Profesionales" ubicada en la sección del Inversor de www.finra.org (*en inglés*) para verificar la información.

La falta de divulgación sobre los productos no asegurados vendidos en los bancos.

Mientras no es inusual para el inversor promedio que colocar una confianza particular en sus bancos como vendedores de fondos mutuos, debe quedar claro que los fondos mutuos vendidos por el banco no están asegurados y pueden resultar en la pérdida de capital. Otra categoría especial son los fondos mutuos "asegurados" en el mercado de fondos municipales exentos de impuestos. No se confunda con la referencia al seguro, que no es extendida por la FDIC. El seguro privado limitado en dichos fondos se extiende solo al riesgo de crédito para el emisor del fondo mutuo y no está destinado a devolver dinero a los inversores en caso de una disminución en el valor de las acciones del fondo mutuo.

La mala calidad de la divulgación oral e impresa sobre productos de inversión.

Estar en guardia ante las afirmaciones injustificadas que algunos profesionales de la inversión pueden hacer en sus argumentos de venta. Este problema de "información mala" se ve agravado por los folletos (y otros documentos de divulgación de inversiones) que son difíciles de entender para los inversores típicos. Consultar con un tercero independiente y objetivo, como un contador o un abogado, para explicar los parámetros de las inversiones.

-Continuado-



Los derivados escondidos en fondos promocionados como "seguros."

Algunos de los productos de inversión no asegurados que tienen más probabilidades de venderse a los inversores también tienen más probabilidades de presentar inversiones riesgosas y volátiles en derivados. En casos algunos, el uso de derivados se oscurece a través de la jerga legal, de la industria y otras barreras para una divulgación clara. Mientras algunos fondos mutuos hacen un uso legítimo de los derivados con fines de cobertura, el uso de estas inversiones riesgosas por parte de los fondos para la especulación no siempre se aclara. Pedir para aclaraciones sobre el uso de derivados.

Unauthorized investment products sold by a registered securities salesperson.

Sometimes a registered securities salesperson may offer you an investment product that is not authorized by his or her securities dealer, which is considered dishonest and prohibited conduct in the securities industry. Ask for written verification that the investment is on the approved list of the securities dealer. Also, check with the Commission's Securities Division to verify the registration status and disciplinary history of the securities salesperson.

Las presentaciones de venta con afirmaciones exageradas sobre la rentabilidad garantizada en un corto período de tiempo.

Tener cuidado con CUALQUIERA que le ofrezca un rendimiento rápido y por encima del mercado sin riesgo. Invirtiendo es poniendo su dinero en riesgo de pérdida financiera y las garantías personales son tan buenas como la persona y la compañía que las ofrendo. Cómo dice el adagio viejo: "Si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea."

¡Pregúnte y Compruebe!

Si usted tiene preguntas sobre sus profesionales de la inversión o quiere usted información sobre los tipos de inversiones que recomiendan, póngase en contacto el Oficial de Servicio en la División de Valores de la Comisión Corporativa de Arizona por teléfono a **602-542-0662**, número **1-866-837-4399**, o por correo electrónico a **infoAZinversor@azcc.gov**.



Recursos Gratuitos del Inversor

Para mas información sobre invirtiendo inteligente y emitiendo el fraude de inversion, visitar la sección de Recursos del Inversor en el sitio web, www.azcc.gov/azinversor.