

# CONOZCA A SU ASESOR FINANCIERO

## Proceda con cautela

- 1 Antes de confiar en un asesor financiero, verifique sus antecedentes.
- 2 No todos los títulos o credenciales de planificación financiera para la jubilación o de las personas mayores son los mismos.
- 3 Tenga cuidado con argumentos de venta disfrazados de seminario "educativo."

## ¿Es su asesor realmente un experto en sus necesidades?

Muchos asesores financieros se hacen llamar expertos en asuntos que afectan a las personas mayores para ganar su confianza, pero no todos tienen sus mejores intereses en mente o la capacitación adecuada para servirle bien.



Los agentes de seguros, los corredores de bolsa, los planificadores financieros y otros profesionales financieros a veces usan títulos tales como "asesor de jubilación" y "especialista en asuntos de la vejez." También encontrará títulos y certificaciones similares en inglés tales

como "retirement adviser" o "senior specialist." Hay docenas de títulos que suenan similares e implican conocimientos especializados en las necesidades de las personas mayores.



Sin embargo, estos títulos especiales no siempre quieren decir que alguien está capacitado para ayudarle a administrar su dinero. Usted debe averiguar lo que significan los títulos y verificar las cualificaciones de la persona que le ofrece la asesoría.

## Preguntas importantes



¿El título o la certificación que utiliza su asesor requiere cursos de nivel universitario?

- Sí**  Muy bien. Expertos en las necesidades de las personas mayores se capacitan en temas complejos como la planificación de la herencia, los impuestos y las inversiones.
- No**  Puede ser difícil saber si su asesor está bien capacitado.



¿Puede quejarse si tiene problemas con su asesor financiero?

- Sí**  Los adiestramientos y la educación por sí solos no garantizan un comportamiento ético. Las organizaciones que otorgan estos credenciales de experiencia en asuntos financieros de las personas mayores deben hacerle fácil verificar el historial de quejas contra su asesor y someter una queja, si es necesario.
- No**  Si la organización que otorga el credencial no acepta quejas ni comparte el historial de los asesores, ¿cómo sabrá si los asesores siguen las reglas?



¿Es el credencial de una organización acreditada?

- Sí**  Esta es una buena señal. Esto significa que la organización ha adoptado medidas importantes para garantizar la calidad de su programa de capacitación.
- No**  Tenga cuidado. Esta es una señal de que usted debe echar un vistazo más de cerca a la certificación.

¿Sabe cómo se le paga a su asesor financiero?

- Sí**  Algunos asesores ganan comisiones por la venta de productos financieros o inversiones, mientras que otros cobran una tarifa por hora o una cantidad fija.
- No**  Si no está seguro, consulte con su asesor para que le explique las tarifas y las ponga por escrito para que usted conozca todos los costos.

## ¿Su asesor financiero está trabajando en su mejor interés?

- Sí**  Si no está seguro, pida a su asesor que ponga por escrito los posibles conflictos de intereses, incluyendo cualquier situación en la que su asesor no estaría actuando en su mejor interés.
- No**  Considere la posibilidad de trabajar sólo con asesores que le informen por escrito sobre cualquier posible conflicto de intereses. Asegúrese de que usted se sienta cómodo con cualquier conflicto.

## ¿Ha sido invitado a un seminario de inversión?

Tenga cuidado cada vez que vea un seminario sobre la jubilación o para personas mayores que se anuncie como “educativo” o como un “taller.” El verdadero objetivo puede ser venderle productos de inversión, financieros o seguros, ya sea en el seminario o en llamadas de seguimiento.

### **Cuidado con los regalos**

Los vendedores financieros pueden usar regalos tales como invitaciones a almuerzos y cenas, viajes de golf y clubes para que usted acuda a sus eventos de mercadeo y ventas. Les dan estos regalos porque saben que será más probable que usted les dé algo a cambio.

### **Tenga cuidado con las tácticas de ventas de alta presión**

Puede que le pidan que tome una decisión de inversión rápida o que le adviertan que las “oportunidades son por tiempo limitado.” No caiga en estos engaños. Los asesores financieros buenos no se apresuran, porque saben que buenas decisiones de inversión requieren tiempo.

### **Tenga cuidado con las afirmaciones exageradas**

Si le hablan de inversiones que generan mucho dinero sin mucho riesgo, no les crea. Si piensa que un asesor hizo afirmaciones exageradas o poco realistas sobre riesgos o ganancias de inversión, repórtelo al regulador de valores o seguros de su estado.

## Compruebe los antecedentes de su asesor

Antes de contratar a un asesor financiero, es buena idea pedir referencias y obtener un informe de antecedentes. Si un asesor financiero está regulado por el estado o el gobierno federal, puede verificar el estado de su licencia y encontrar información sobre su historial profesional a través de los siguientes recursos en línea:

**Comprobación de intermediarios financieros por la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (FINRA, por sus siglas en inglés)**  
[finra.org/brokercheck](http://finra.org/brokercheck) (sitio en inglés)

o puede llamar gratuitamente al (800) 289-9999

**Base de datos de divulgación pública sobre asesores de inversión de la Comisión de Bolsa y Valores (SEC, por sus siglas en inglés)**  
[adviserinfo.sec.gov](http://adviserinfo.sec.gov) (sitio en inglés)

**El regulador de seguros de su estado**  
[naic.org](http://naic.org) (sitio en inglés)

**El regulador de valores de su estado**  
[nasaa.org](http://nasaa.org) (sitio en inglés)

**Localizador de Designaciones Profesionales y de Organizaciones de FINRA**  
[finra.org/designations](http://finra.org/designations) (sitio en inglés)

**Para obtener herramientas útiles y buena información sobre inversiones**  
[investor.gov](http://investor.gov) (sitio en inglés)

## Recursos

**Pregunte al CFPB**  
<http://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/>

**Descargue y solicite publicaciones en español**  
<http://promotions.usa.gov/cfpbpubs.html#anuncios>

**Correo electrónico**  
[olderamericans@cfpb.gov](mailto:olderamericans@cfpb.gov)

Para obtener más información, visite a la Oficina Para la Protección Financiera de las Personas Mayores en la página de Internet de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor en [consumerfinance.gov/older-americans](http://consumerfinance.gov/older-americans).

