



**JOHN J. HOFFMAN**

*Fiscal General Interino*

## **División de Asuntos del Consumidor**

Steve C. Lee, *Director Interino*

## **Buró de Valores**

Laura H. Posner, *Jefe*

### **Para publicación inmediata:**

Día 15 de Abril del 2015

### **Para más información:**

Jeff Lamm, 973-504-6327

Neal Buccino, 973-504-6327

## **En la conmemoración “Día de Conciencia sobre el Maltrato a las Personas Mayores” el Buró de Valores de Nueva Jersey ofrece sugerencias de prevención para los decanos inversionistas**

NEWARK – En la Conmemoración “Día de Conciencia sobre el Maltrato a las Personas Mayores” hoy Lunes, Junio 15, el New Jersey Bureau of Securities, la State Division of Consumer Affairs, y la Attorney General’s Office están llamando atención a las clases de inversiones que con frecuencia se enfocan en nuestros mayores de edad.

El Director Interino de la Division of Consumer Affairs Steve Lee dijo, “A través de nuestra iniciativa *Fighting Fraud* (Luchando contra el fraude) y otras, estamos empoderando a los ciudadanos mayores de edad y a todos los residentes de New Jersey a reconocer las estafas y prevenir que sean victimizados. Cualquiera puede ser una víctima de fraude, así que no se avergüence, y no deje que nada o nadie lo prevenga por obtener la ayuda que necesita y que se merece. Póngase en contacto con la Division of Consumer Affairs o el Bureau of Securities y déjenos que busquemos restitución y justicia.”

La Jefa del Bureau of Securities Laura H. Posner dijo, “El fraude financiero es una de las formas de abuso de los mayores de edad que está creciendo con más rapidez. Uno de cada 5 americanos de 65 años de edad o más es una víctima de fraude financiero, costando a los americanos más de \$2.6 billones por año. La manera mejor de evitar ser una víctima de fraude financiero es **investigar antes de invertir**. Póngase en contacto con el Bureau of Securities para saber si el consejero de inversiones o la inversión están registrados en New Jersey, y aprenda acerca de situaciones a las que hemos puesto alertas, antes de mandar su dinero a cualquiera o hacer decisiones de inversiones”.

La Jefa del Bureau Posner anotó que las estafas listadas aquí no se limitan a los ciudadanos mayores de edad. Los estafadores de inversiones ven a cualquiera que es 55 o mayor, ya esté trabajando o jubilado, como un posible blanco de ataque. En este grupo de edad los estafadores

con frecuencia se enfocan en hombres de escolaridad, a los que ven como haber acumulado más riquezas a través de trabajo arduo y ahorros. En otros casos, los estafadores se concentran en victimizar a mayores de edad americanos, particularmente si exhiben señales de declinación mental.

### **Como los estafadores de inversiones se enfocan en los decanos:**

Los decanos con frecuencia se buscan en el Internet, correo, teléfono, visitas en las casas y en “semanarios de finanzas” específicamente diseñados para grandes grupos de decanos. Mientras que el rollo publicitario puede cambiar, los fraudes de inversiones tienen en común lo siguiente:

- ***Inversiones inadecuadas.*** Esto pasa cuando profesionales de inversiones sin conciencia ponen a sus clientes en inversiones que no son apropiadas para estos según sus necesidades o su edad. Por ejemplo, anualidades y colocaciones privadas son con frecuencia inapropiadamente vendidas a los decanos. Estos productos pueden incluir significante multas por retirar el dinero antes de la fecha programada, o de transferir la anualidad a otra persona. También pueden incluir muy altos gastos mensuales así como pérdida de capital – dejando poco o nada para sus herederos.
- ***Fraude de Afinidad.*** Esto pasa cuando las víctimas hacen decisiones de inversiones basadas en recomendaciones de un “amigo” del que se fía basado en la misma edad, grupo étnico, afiliación religiosa, u otra clase de afinidad. No hay nada malo con tener los mismos ancestros o convicciones profundas con su consejero de inversiones. Pero hay muchos estafadores que no tienen escrúpulos para usar estas conexiones para atraer a las víctimas. Bernie Madoff, por ejemplo, victimizó a muchos judíos líderes y fundaciones que confiaban en él porque parecía que él entendía sus específicas preocupaciones y apoyaba a sus causas.
- ***Designados a Mayores de Edad:*** Muchas veces los decanos son engañados a invertir por individuos que dicen que están especializados o tienen un certificado en administrar las finanzas de los mayores de edad, como diciendo que son “Certificado en Planificación de Jubilación,” “Consejero Certificado para Decanos,” y “Consejero Colegiado en Planificación de Jubilación.” Llame al New Jersey Bureau of Securities al **1-866-I-Invest** para saber si tales designaciones son legítimas.
- ***Seminarios de Almuerzo/Cena Gratis:*** Estafadores invitan a mayores de edad a seminarios de “almuerzo gratis” en los que a los invitados se les presenta un rollo publicitario por inversiones que no son apropiadas. Cualquiera que atiende el evento de “almuerzo gratis” tiene que estar preparado a lo que va a seguir después de la comida – y tiene que recordar que aceptando el almuerzo gratis eso no quiere decir que tienen ninguna obligación a invertir. Los consumidores no tienen que confundir un rollo publicitario con buenos consejos financieros. El presentador no sabe las circunstancias especiales de cada individuo y por lo tanto no está en una posición de cómo aconsejar los invitados a invertir su dinero. Finalmente, los decanos no deben dar su información personal en estos semanarios. Si está interesado en lo que el presentador dice, pídale por la tarjeta de negocios. Luego haga una investigación de él o ella, y de la firma yendo a [www.NJSecurities.gov](http://www.NJSecurities.gov) antes de tomar más pasos.

- **Estafas de Tele mercadeo:** Los estafadores de tele mercadeo con frecuencia se enfocan en los decanos, sabiendo que los decanos que viven solos se alegran de que alguien los llame y los escuchen, y por esto les gusta recibir llamadas telefónicas. Cualquiera que escucha a un rollo publicitario de tele mercadeo tiene que tener mucho cuidado. Nunca compre nada por teléfono o provea su información personal o financiera al que llama. Si le presionan de cualquier manera para que responda a sus preguntas o para que acepte una oferta, simplemente termine la conversación y cuelgue.

### **Alertas que pueden indicar si alguien ha sido victimizado**

Las siguientes alertas pueden ayudarlo a usted o a su familia a reconocer si han sido victimizados de fraude a mayores de edad. Si usted o un miembro de su familia ha sido victimizado, póngase en contacto con el Bureau of Securities llamando **1- 866-I-Invest** o yendo a [www.NJSecurities.gov](http://www.NJSecurities.gov)

- No puede localizar a la persona a la que le dio su dinero para invertir o *poder de representación* (power of attorney) sobre su cuenta.
- Usted escribió al agente de venta un cheque al nombre de él o ella.
- Su cuenta ha experimentado excesivas pérdidas sin que las pueda explicar.
- Los expedientes de sus cuentas han dejado de llegarle.
- No recibió ningún documento por escrito acerca de sus inversiones.
- Usted firmó documentos de inversiones que no entendió.
- Usted ha añadido un amigo nuevo a una cuenta conjunta, título de propiedad, testamento o hipoteca. Le ha dado a un amigo nuevo *power of attorney*.

### ***Avoiding Investment Scams:***

Siguiendo estos 5 pasos sencillos, decanos y sus familias pueden evitar ser víctimas de fraude:

- Antes de trabajar con un agente de inversiones, póngase en contacto con el Bureau of Securities para saber si él o ella está registrado para vender valores o para proveer consejo de inversiones en Nueva Jersey. Llame al Bureau **antes** de invertir **1- 866-I-Invest** o [www.NJSecurities.gov](http://www.NJSecurities.gov) .
- Revise toda la información acerca de la inversión con un familiar o una persona en la que confía.
- Tómese tiempo antes de hacer una decisión. Los estafadores con frecuencia intentan apresurarlo a que actúe inmediatamente e invierta.

- Comprenda todos los riesgos y restricciones acerca de su inversión. Algunas inversiones son de mucho riesgo y pueden atar sus fondos de inversión por un largo tiempo. **Si no entiende lo que están vendiendo, no lo compre.**
- No sea una víctima por tener “buenas maneras.” Mucha gente se han convertido en víctimas de fraude a mayores de edad porque no querían ser bruscos con la persona que los estaba solicitando. Decir “no” es la mejor defensa para proteger sus bienes.

### **Información adicional para los consumidores:**

La New Jersey Division of Consumer Affairs ha lanzado “Fighting Fraud,” (Luchando contra el Fraude) una serie de seminarios de información para los consumidores que se harán por los 21 condados durante el 2015. Como una manera de introducir las varias clases de fraude, los seminarios de "Fighting Fraud" incluyen un video de una cámara de vigilancia que fue ocultada en el extranjero en una sala de ventas de alta presión ("boiler room") de un fraude de lotería de multi-millones y de tele mercadeo. Para más información acerca de eventos de “Fighting Fraud”, para encontrar un seminario de “Fighting Fraud” cerca de usted, o para pedir por un seminario de “Fighting Fraud” en su comunidad, vaya: <http://www.njconsumeraffairs.gov/Fraud/Pages/default.aspx> o llame al 800-242-5846 (gratis si llama desde New Jersey) o al 973-504-6200.

La Division of Consumer Affairs y el Bureau of Securities han hecho la siguiente información disponible, gratis para el público:

- Sugerencias para los consumidores mayores de edad de la Division of Consumer Affairs: <http://www.njconsumeraffairs.gov/Fraud/Documents/Fighting-Fraud-Elder-Fraud-Spanish.pdf>
- Materiales de educación del Bureau of Securities para el inversionista: <http://www.njconsumeraffairs.gov/bos/Pages/investormaterials.aspx>
- El libreto de la División FedUp (Senior Fraud Education & Protection) Handbook, disponible en español: <http://www.njconsumeraffairs.gov/News/Brochures/SpanishPages/Senior-Fraud-Education-and-Protection-Program-Fedup-Handbook-Spanish.pdf>
- Mensajes para los Consumidores en una variedad de tópicos, disponibles en español: <http://www.njconsumeraffairs.gov/News/Pages/consumerbriefs.aspx> y pulse en Spanish

Se puede poner en contacto con el Buró llamando al número gratis si llama desde New Jersey al **1-866-I-INVEST** (1-866-446-8378) o de fuera de New Jersey al **973-504-3600**. Se le anima al público que vaya al sitio web del Bureau [www.njsecurities.gov](http://www.njsecurities.gov)

