

# Pregúnte y Compruebe Antes de que Invierte:

## Lista de Verificación Útil sobre Cómo Convertirse una Consumidor Informado

Al entregar su dinero, pregúnte a la persona o empresa que está ofreciendo servicios

(legal, inversión, seguros, financieros, etcétera) para completar este formulario y dejarlo con usted.

**¡No te sientas presionado a tomar una decisión inmediata!**

### ¿Qué productos está ofreciendo? (Compruebe todos los

- |   |   |   |                                       |
|---|---|---|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> El Seguro Tipo:            | <input type="checkbox"/> El Anualidades _____ | <input type="checkbox"/> El Otro: _____                     |                                       |
| <input type="checkbox"/> El Inversión Tipo:         | <input type="checkbox"/> El Valores _____     | <input type="checkbox"/> El Otro: _____                     |                                       |
| <input type="checkbox"/> El Servicios Legales Tipo: | <input type="checkbox"/> El Fideicomiso _____ | <input type="checkbox"/> El Planificación Patrimonial _____ | <input type="checkbox"/> Other: _____ |
| <input type="checkbox"/> El Fincial Tipo:           | <input type="checkbox"/> El Contador _____    | <input type="checkbox"/> El Otro: _____                     |                                       |
- El Otro: \_\_\_\_\_

### Explique su Recomendación

¿Cuál es el propósito de la inversión? \_\_\_\_\_

¿Cómo encaja esta inversión en la estrategia general de inversión? \_\_\_\_\_

¿Cuál es mi costo para comprar, mantener y vender la inversión? \_\_\_\_\_

¿Es esto coherente con el objetivo de inversión, el plazo de la meta y la tolerancia al riesgo? Por favor explique. \_\_\_\_\_

¿Qué licencia(s) posee que le autorizan a vender este producto/servicios?

Tipo de Licencia	Información de Licencia
Productor de Seguros	Licencia No:
Vendedor de Valores	CRD No:
Asesor de Inversiones	Licencia No: <input type="checkbox"/> El Estado <input type="checkbox"/> El Federal - SEC
Abogado	Barra Estatal Licencia No:
Contador	CPA Licencia No:
Agente Inmobiliario	Licencia No:
Otra Licencia	Explique:

### Informado Información del Vendedor/Agente

Nombre del Vendedor/agente: \_\_\_\_\_

**Nombre del vendedor:** \_\_\_\_\_

Dirección de Empresa/Comercial: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ Fecha de hoy: \_\_\_\_\_

Una vez que la información en el lado frontal de este formulario se ha llenado y dejado con usted, llame a la agencia correspondiente para confirmar que la persona/empresa tiene una licencia válida (es decir, está licenciada y autorizada para vender/ofrecer el producto a usted) **ANTES de invertir** su dinero con cualquier persona.

- **Insurance:** Departamento de Asegurador y Instituciones Financieras (DIFS)
  - [www.michigan.gov/difs](http://www.michigan.gov/difs)
  - Tel: 877-999-6442
- **Oficina de Asesoría de Inversiones:** Corporaciones, Valores y Licencias Comerciales (CSCL)
  - [www.michigan.gov/securities](http://www.michigan.gov/securities)
  - Tel: 517-335-5237
- **Abogado:** State Bar of Michigan
  - [www.michbar.org](http://www.michbar.org)
  - Tel: 800-968-1442
- **Contrato Inmobiliario:** Oficina de Licencias Profesionales (BPL)
  - [www.michigan.gov/bpl](http://www.michigan.gov/bpl)
  - Tel: 517-241-0199

An informed investor is the best defense against investment fraud. Do not invest until you **ask and check**, completing the “**Four C’s**”:

- ✓ **Considerar** sus opciones.
- ✓ **Compáralos** con otros.
- ✓ **Consultar** con alguien en quien confía.
- ✓ **Confirmar** información de licencia..

Corporaciones, Oficina de Valores y Licencias Comerciales, División de Valores y Auditoría

[michigan.gov/investoreducation](http://michigan.gov/investoreducation)