



16 PREGUNTAS PARA APAGAR UNA ESTAFA

La diferencia entre una empresa de inversión reputable y un estafador es que una empresa reputable le anima a hacer preguntas, a obtener tanta información como sea posible, a entender claramente los riesgos involucrados y a sentirse completamente cómodo cualquier decisión de inversión que tome. Una firma de buena reputación responderá a las siguientes preguntas.

1. ¿De dónde sacaste mi nombre?
2. ¿Qué riesgos implica en la inversión?
3. ¿Puede enviarme una explicación detallada de su inversión para que pueda revisarla a mi ocio?
4. ¿Le importaría explicar su oportunidad de inversión a mi abogado o contador?
5. ¿Puede darme los nombres de los directores y oficiales de tú compañía?
6. ¿Puede proporcionar referencias?
7. ¿Puede proporcionar un folleto o una declaración de divulgación de riesgos?
8. ¿La inversión se ofrece en un intercambio regulado?
9. ¿A qué supervisión regulatoria gubernamental está sujeta a su empresa?
10. ¿Cuánto tiempo llevan usted y su empresa en el negocio? ,¿Tienen historial disciplinario? , ¿Está registrado para vender valores?

11. ¿Proporcionará documentación escrita de su historial?
12. ¿Cuándo y dónde puedo reunirme con usted o con otro representante de su empresa?
13. ¿Dónde estará exactamente mi exactamente mi dinero? ¿Qué tipo de estados financieros auditados externamente proporciona?
14. ¿Cuánto de mi dinero destina a comisiones y tarifas de gestión?
15. ¿Cómo puedo liquidar (vender) la inversión?
16. ¿Sí surge una disputa, cómo pueden resolver?

Para más información acerca de la inversión inteligente y la prevención del fraude, visite la Educación para inversores, www.michigan.gov/investoreducation.



Corporations, Securities & Commercial Licensing Bureau (CS&CL), Securities and Audit Division

Phone: (517) 335-5237, Email: LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov