

compartir  
es vivir  
AARP

CONJUNTAMENTE CON

SaveAndInvest.org

Un proyecto de la FINRA Investor  
Education Foundation

Ideas para  
individuos

Seminarios que  
incluyen almuerzo  
gratuito: cómo  
detectar estafas

**Resistirse a aceptar una invitación a una cena  
o un almuerzo gratuito puede resultar difícil.**

Como inversionistas, es posible que usted, sus amigos o parientes hayan recibido invitaciones a almuerzos gratuitos que incluyen presentaciones sobre estrategias de inversión. Pero tenga cuidado. Pueden intentar estafarlo y robarle el dinero que ha ganado con tanto sacrificio. Si decide asistir a un seminario de este tipo, utilice este kit para detectar estafas y protegerse de posibles estafadores.

**EN ESTE KIT, SE INCLUYE:**

- 1** Información general
- 2** Pasos básicos: 1-2-3...
- 5** Recursos y herramientas clave
  - Hoja de consejos: señales de alerta para reconocer métodos de persuasión
  - Cuestionario: qué escuchar en los seminarios que incluyen almuerzo gratuito
- 10** Recursos adicionales



# Información general

### El problema

Los inversores mayores reciben constantes ofertas de inversión, tanto legítimas como fraudulentas. De acuerdo con una investigación realizada por la Financial Industry Regulatory Authority (FINRA, Autoridad Reguladora del Sector Financiero), los seminarios gratuitos son la principal manera de hacerles ofertas de inversión no solicitadas a los inversores de mayor edad.

Las empresas y profesionales del área de inversiones a menudo organizan seminarios que incluyen un almuerzo o cena gratuitos con el fin de informar a los potenciales inversores de diferentes productos y oportunidades de inversión. En muchos casos, empresas legítimas y con buenas intenciones organizan estos seminarios. No obstante, los invitados deben ser precavidos, ya que un estafador puede usarlos para intentar apropiarse del dinero que los adultos mayores han logrado ahorrar como fruto de sus esfuerzos.

Los organizadores de estos seminarios suelen afirmar que “no se harán ventas” durante los almuerzos gratuitos. Sin embargo, pueden intentar venderles inversiones fraudulentas a usted y a sus amigos. Después de asistir a un seminario que incluye almuerzo gratuito, más de un tercio de los asistentes recibieron una comunicación sobre las ventajas de adquirir un producto de inversión, y muchos se sintieron presionados para hacerlo. Recuerde que una comida gratuita no lo obliga a comprar nada de lo que le dicen o venden.

### La solución

Participe como voluntario para observar las irregularidades de los seminarios que incluyen almuerzo gratuito. Puede aprender fácilmente a detectar las tácticas de persuasión utilizadas por los estafadores y el procedimiento para denunciarlos ante AARP y las autoridades pertinentes.

### Compromiso de tiempo

Necesitará unas pocas horas para asistir a un seminario que incluye almuerzo gratuito como observador y comunicar la información obtenida a AARP. Si sólo dispone de algunos minutos, envíe las invitaciones a seminarios que incluyen almuerzo gratuito a AARP.



Durante el año 2009, casi seis millones de estadounidenses de 55 años o más asistieron a seminarios que incluyeron almuerzo gratuito. Casi uno de cada cuatro asesores que organizaron los seminarios con almuerzo gratuito les hizo recomendaciones de inversión inadecuadas a los asistentes.



Entre las víctimas de inversiones fraudulentas, quienes han asistido a seminarios de inversión que incluyen almuerzos gratuitos (un 21%) triplican a la media nacional (el 7%).



## Seminarios que incluyen almuerzo gratuito: cómo detectar estafas

.....  
**CONJUNTAMENTE CON** [saveandinvest.org](http://saveandinvest.org), un proyecto de la Fundación FINRA

### Consideraciones especiales

Es necesario que usted, un amigo o pariente haya recibido una invitación a un seminario de inversión que incluye un almuerzo o cena gratuitos. También es posible que haya visto un aviso en un periódico local. Puede resultar necesario confirmar la asistencia al evento.

### Quiénes pueden participar

Toda persona que desee protegerse a sí misma y a otras personas en su comunidad de las inversiones fraudulentas.

### Importantes razones para llevar a cabo este proyecto

Ayudar a crear un mercado financiero seguro para usted, sus parientes, amigos y vecinos.

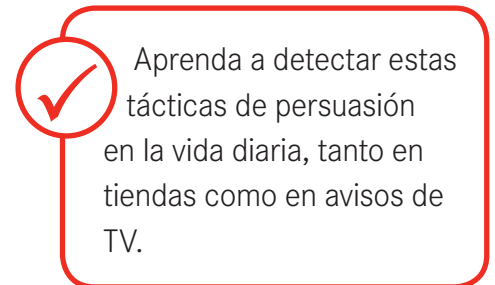
## Pasos básicos: 1-2-3...

Como observador de seminarios que incluyen almuerzo gratuito, ayudará a proteger a sus amigos, parientes y vecinos de productos y prácticas de inversión fraudulentos.

Puede usted seguir estos pasos para controlar y presentar la información sobre los seminarios a los que se lo invite. Si desea obtener más información, visite [www.aarp.org/nofreelunch](http://www.aarp.org/nofreelunch).

## PASO 1: Prepárese para el seminario

- De resultar necesario, inscríbese en el seminario de inversión.
- Imprima el cuestionario que figura más abajo, “Qué escuchar en los seminarios que incluyen almuerzo gratuito”, que ha sido elaborado por AARP y la North American Securities Administrators Association (NASAA, Asociación Norteamericana de Administradores de Valores). Ese cuestionario contiene preguntas y claves que lo ayudarán a usted, a AARP y a las autoridades a determinar si el asesor financiero está vendiendo productos legítimos o inversiones fraudulentas.
- Consulte la hoja de consejos de FINRA Investor Education Foundation (Fundación de Educación del Inversor de FINRA), Señales de alerta para reconocer métodos de persuasión, sobre las tácticas de persuasión utilizadas tanto por los estafadores como por asesores financieros profesionales legítimos en la venta de productos de inversión.





## Seminarios que incluyen almuerzo gratuito: cómo detectar estafas

.....  
**CONJUNTAMENTE CON** [saveandinvest.org](http://saveandinvest.org), un proyecto de la Fundación FINRA

- Conozca las preguntas que debe hacerle a un profesional financiero y la forma de verificar las respuestas suministradas.
  - Pregúntele: ¿Está usted habilitado como corredor de valores? ¿Está habilitado para vender este tipo de inversiones? ¿Se trata de una inversión registrada?
  - Si compro un producto, ¿recibirá usted una comisión?
  - ¿Tiene un perfil creado en la Better Business Bureau (BBB, Oficina de Ética Comercial)?
  - Visite [www.SaveAndInvest.org/55Plus](http://www.SaveAndInvest.org/55Plus) para descubrir formas de verificar si el profesional está habilitado y el producto registrado.

## PASO 2: Asista al seminario

- No lleve nada que diga “AARP” ni anuncie que viene a observar.
- Llene el cuestionario con sus observaciones durante o inmediatamente después del seminario.

*Aviso importante:* AARP y Compartir es Vivir le recomiendan que nunca ofrezca información personal ni invite a entrar en su casa a alguien que no conoce.

## PASO 3: Envíe sus anotaciones a AARP

- Luego de llenarlo, envíe su cuestionario, junto con la invitación que recibió o vio, a AARP:
  - Por correo postal: AARP Free Lunch Monitor Program, PO Box 93028, Long Beach, CA, 90809.
  - También puede escanear y enviar los documentos por correo electrónico a: [nofreelunch@aarp.org](mailto:nofreelunch@aarp.org).
- AARP compartirá los resultados con los entes reguladores del estado con el fin de ayudarlos a evitar estafas.

## PASO 4: Inspire a los demás en [compartiresvivir.org](http://compartiresvivir.org)

### Comparta sus opiniones

Siempre buscamos opiniones sobre nuestro material. Díganos si le ha resultado útil o sugiera qué información adicional le gustaría que se incluyera en esta guía. Comparta lo aprendido o únase a la conversación en la página de la comunidad latina en [www.aarp.org/espanol](http://www.aarp.org/espanol).



## Seminarios que incluyen almuerzo gratuito: cómo detectar estafas

.....  
**CONJUNTAMENTE CON** [saveandinvest.org](http://saveandinvest.org), un proyecto de la Fundación FINRA

### Siga así

Recuerde: ya sea que usted disponga de cinco minutos, de cinco horas o de cinco días, puede lograr un impacto positivo en su comunidad. Y, si dispone de más tiempo, considere organizar otra actividad de servicio, busque más oportunidades locales y publique sus eventos en [www.compartiresvivir.org](http://www.compartiresvivir.org).

### Actividades adicionales de prevención de inversiones fraudulentas

No es necesario asistir a un seminario que incluye almuerzo gratuito para proteger a otras personas de inversiones fraudulentas. A continuación encontrará otras maneras de ayudar que no le tomarán más de cinco minutos.

- **Envíe a AARP las invitaciones o los avisos de seminarios que incluyen almuerzo gratuito**  
Si recibe una invitación por correo o ve un aviso en el periódico de un seminario que incluye almuerzo gratuito, enviarlo a AARP es una forma sencilla de ayudar. Conocer la forma en que se publicitan estos seminarios ayuda a AARP y a los entes reguladores de valores a determinar si los asesores de inversión realmente trabajan en beneficio del accionista.

Envíe los materiales por correo postal a AARP Free Lunch Monitor Program, PO Box 93028, Long Beach, CA, 90809, o escanee y envíe las invitaciones por correo electrónico a [nofreelunch@aarp.org](mailto:nofreelunch@aarp.org).

- **Envíe consejos y reclamos a los entes reguladores**  
Visite [www.SaveAndInvest.org/55Plus/Problems](http://www.SaveAndInvest.org/55Plus/Problems) para obtener más información y presente una denuncia si considera que usted, un pariente o amigo ha sido víctima de una estafa o recibido un trato injusto por parte de un profesional o empresa de comercialización de títulos.



## Recursos y herramientas clave

### Hoja de consejos: Señales de alerta para reconocer métodos de persuasión

Los delincuentes especializados en inversiones fraudulentas utilizan una amplísima variedad de tácticas sofisticadas y sumamente eficaces para detectar e influenciar a sus potenciales víctimas. No obstante, estas tácticas son muy comunes, y las empresas legales también las utilizan en sus tiendas y avisos.

Lea la siguiente información sobre las tácticas de persuasión más frecuentes, y compártala con amigos y vecinos para aprender a detectarlas y utilizar su sentido común al enfrentarlas. Para obtener más información, visite [www.SaveAndInvest.org](http://www.SaveAndInvest.org).

Tácticas de persuasión	Definición	Ejemplo	Regla de las señales de advertencia
Ilusiones de riqueza	Tentarlo con riquezas; seducirlo con algo que quiere, pero no puede tener.	“Estos pozos de gas tienen una rentabilidad garantizada de \$6.800 mensuales”.	Analice detenidamente el argumento de venta. ¿Qué es lo que realmente está diciendo el vendedor? ¿Lo está tentando con una rentabilidad poco creíble? ¿Ofrece garantías? ¿Está diciendo que la inversión por sí sola lo hará alcanzar un estilo de vida diferente –y muy superior–?
Credibilidad de la fuente	Sacar provecho de la creencia de que es mejor tratar con personas creíbles que ocupan puestos de autoridad.	“Créame, como vicepresidente de la firma XYZ, nunca ofrecería una inversión que no resulte redituable”.	Es posible que el vendedor use traje y tenga una oficina grande, con diplomas y certificados colgados en la pared. Pero crear una falsa imagen de credibilidad es muy sencillo. Verifique los antecedentes reales del vendedor en <a href="http://www.SaveAndInvest.org">www.SaveAndInvest.org</a> .
Consenso social	Llevarlo a creer que si todo el mundo lo quiere, debe de ser bueno.	“Sé que es mucho dinero, pero yo invertí –y también mi mamá, y la mitad de la congregación de su iglesia– y realmente vale la pena, hasta el último centavo”.	¿Se centra el argumento de ventas en la cantidad de personas interesadas? Una decisión de inversión es algo muy personal. Pregúntese si realmente tiene interés en la inversión y si los objetivos y riesgos son adecuados para usted.
Reciprocidad	Ofrecer hacer un pequeño favor a cambio de un gran favor.	“Le daré un 50% de descuento sobre mi comisión”.	¿El argumento de venta estuvo precedido de un almuerzo, un libro o un video gratuitos? ¿Siente que le debe un favor al vendedor? Si alguien le hace un pequeño favor, no se sienta obligado a retribuirle con un favor más grande.
Escasez	Crear un falso sentido de urgencia afirmando que la oferta es escasa o por tiempo limitado; si algo es escaso, su valor debe de ser mayor.	“Sólo quedan dos unidades; si fuera usted, lo contrataría hoy mismo”.	¿La oferta tiene una cantidad limitada o es válida únicamente por tiempo limitado? Tómese su tiempo para evaluarla; no permita que lo apuren a tomar ninguna decisión financiera. Si una oferta es legítima, estará disponible el día siguiente.

*FINRA Investor Education Foundation aportó la información incluida en esta hoja de consejos para conocer las tácticas de persuasión comúnmente utilizadas por los estafadores y así ayudar a reducir los riesgos de inversiones fraudulentas.*



## Cuestionario: Qué escuchar en los seminarios que incluyen almuerzo gratuito

1. ¿Cómo se enteró de la sesión? El periódico\_\_\_ Una invitación por correo\_\_\_

Otros \_\_\_\_\_

2a. ¿Dónde se realizó el evento? (Ciudad y estado)

\_\_\_\_\_

2b. Fecha del evento.

\_\_\_\_\_

3. ¿Quién figura como organizador o patrocinador del evento?

\_\_\_\_\_

4. ¿Qué temas se trataron durante la presentación?

\_\_\_\_\_

5. ¿Quiénes fueron los oradores?

\_\_\_\_\_

6. ¿El orador utilizó un título que sugería que se encontraba especialmente capacitado para asesorar a inversores mayores? Sí No

7. ¿Qué referencias o habilitaciones dijo tener? (Si corresponde, indique “ninguna”)

\_\_\_\_\_



## Seminarios que incluyen almuerzo gratuito: cómo detectar estafas

.....  
**CONJUNTAMENTE CON** [saveandinvest.org](http://saveandinvest.org), un proyecto de la Fundación FINRA

8. Indique el nombre de cualquier corredor o agente financiero recomendado o vinculado con la presentación.

-----

9. Indique el nombre de la empresa cuyos productos de inversión se recomendaron o estaban relacionados con la presentación.

-----

10. ¿El orador afirmó o sugirió de cualquier modo que AARP, FINRA, SEC, NAIC, NASAA o un ente regulador del estado participaba en la organización de la sesión, respaldaba la sesión o el producto, patrocinaba el evento o lo había sugerido como invitado? Sí No

11. ¿Se sintió usted presionado para tomar una decisión de forma inmediata? Sí No

12. ¿Se mencionó la posibilidad de acordar una cita o realizar una visita a su hogar luego del evento? Sí No

13. ¿Se han comunicado con usted luego del seminario, incluso de no haberlo solicitado? Sí No

14. ¿Le pidieron información sobre su situación económica o inversiones en acciones, bonos o fondos comunes de inversión? Sí No

15a. Respecto de cualquier producto de inversión mencionado: ¿Cuál fue la tasa de retorno prometida?

-----

15b. ¿Se afirmó en algún momento que la inversión reunía los requisitos para acogerse a los beneficios de una IRA Rollover (cuenta personal de jubilación transferida) o un plan 401(k)? Sí No

16a. ¿Se mencionó alguna de las siguientes oportunidades de inversión?

Bienes raíces (bienes inmuebles) Sí No





## Seminarios que incluyen almuerzo gratuito: cómo detectar estafas

.....  
**CONJUNTAMENTE CON** [saveandinvest.org](http://saveandinvest.org), un proyecto de la Fundación FINRA

Gas o petróleo Sí No

Apertura de nuevas empresas Sí No

Pagarés Sí No

Otros \_\_\_\_\_

**16b. ¿Sopesó el orador las ventajas y desventajas del producto? Sí No**

**17a. ¿Habló el orador sobre alguna de las siguientes anualidades?**

¿Anualidades variables? Sí No

¿Anualidades diferidas? Sí No

¿Anualidades indexadas? Sí No

¿Anualidades inmediatas de ingreso fijo? Sí No

Otros \_\_\_\_\_

**17b. ¿Analizó el orador los riesgos vinculados con estos productos? Sí No**

**17c. ¿Brindó el orador información acerca de costos de rescate y penalidades impositivas en caso de cancelación anticipada de las anualidades? Sí No**

**17d. ¿Se lo instó a adquirir una anualidad? Sí No**

**18a. ¿Qué otros productos se mencionaron en la presentación o en los materiales de comercialización?**

Fideicomisos en vida Sí No

Programas de descuentos en prestaciones médicas o medicamentos recetados Sí No

Seguro de vida Sí No

Hipotecas revertidas Sí No



## Seminarios que incluyen almuerzo gratuito: cómo detectar estafas

.....  
**CONJUNTAMENTE CON** [saveandinvest.org](http://saveandinvest.org), un proyecto de la Fundación FINRA

Seguro para cuidados a largo plazo Sí No

Otros \_\_\_\_\_

**18b. ¿Sopesó el orador las ventajas y desventajas del producto?** Sí No

**19. ¿Se hizo hincapié en alguna de estas frases en la presentación o en los materiales de comercialización?**

“Debe tomar la decisión hoy mismo”. Sí No

“Sólo quedan unas pocas oportunidades”. Sí No

“La tasa de retorno es muy alta”. Sí No

“El riesgo es bajo”. Sí No

“Algunas personas están ganando mucho dinero con inversiones similares”. Sí No

Nombre:

-----  
Dirección:

-----  
Correo electrónico:

-----  
\_\_\_ Deseo recibir información por correo electrónico acerca de Compartir es Vivir y otras actividades, eventos y beneficios para socios.

Utilice el dorso del documento para ingresar comentarios adicionales.

**Envíe el cuestionario completo a:**

AARP Free Lunch Monitoring Program

PO Box 93028

Long Beach, CA 90809

También puede escanear y enviar los documentos por correo electrónico a [nofreelunch@aarp.org](mailto:nofreelunch@aarp.org).

.....  
Visite [www.compartiresvivir.org](http://www.compartiresvivir.org), donde encontrará oportunidades, herramientas e ideas que lo ayudarán a mejorar su comunidad.



## Recursos Adicionales

Si desea obtener información adicional sobre otras formas de proteger a su familia, amigos y vecinos de inversiones fraudulentas, puede consultar las siguientes herramientas:

### Más información sobre inversiones fraudulentas.

- Folleto de prevención de fraudes en español: Cómo combatir el fraude financiero:  
[www.SaveAndInvest.org/CombataFraude](http://www.SaveAndInvest.org/CombataFraude)
- [www.SaveAndInvest.org/55Plus](http://www.SaveAndInvest.org/55Plus) es un recurso en línea creado por FINRA Investor Education Foundation con el fin de ayudarlo a comprender los comportamientos habituales que pueden convertirlo en víctima de una inversión fraudulenta y las tácticas de influencia utilizadas por los estafadores para cometer sus delitos. También puede verificar las habilitaciones con las que cuentan los profesionales y productos de inversión.
- **El ente regulador de valores de su estado** puede suministrar información acerca del vendedor y tomar medidas para exigir el cumplimiento de la ley. Para obtener información sobre el ente regulador de su estado, visite [www.nasaa.org](http://www.nasaa.org) o llame al (202) 737-0900.
- **“Trick\$ of the Trade: Outsmarting Investment Fraud”** es un documental gratuito en formato DVD de una hora de duración producido por FINRA Investor Education Foundation, con la colaboración de AARP, que devela las tácticas de persuasión utilizadas por los estafadores para engañar a sus víctimas, y las herramientas básicas que puede utilizar para evitar fraudes. Visite [www.SaveAndInvest.org/TricksoftheTrade](http://www.SaveAndInvest.org/TricksoftheTrade).

### Ayude a sus amigos a evitar inversiones fraudulentas

Descargue la guía *Ayude a otros a evitar inversiones fraudulentas* en [www.compartiresvivir.org](http://www.compartiresvivir.org).

### Consulte los artículos sobre protección del inversor de AARP

- El artículo **“Your Financial Future: Investor, Protect Thyself”** de *AARP Bulletin* [www.aarp.org/work/retirement-planning/info-01-2010/your\\_financial\\_future\\_investor\\_protect\\_thyself.html](http://www.aarp.org/work/retirement-planning/info-01-2010/your_financial_future_investor_protect_thyself.html) brinda información sobre las herramientas e información disponibles en el sitio web de protección y educación del inversor de la Securities and Exchange Commission (SEC, Comisión de Bolsa y Valores de EE. UU.): [www.Investor.gov](http://www.Investor.gov).
- ***Bulletin Today de AARP*** ofrece **alertas de fraude** para ayudar a los inversores a protegerse a ellos mismos y a sus parientes y amigos de inversiones fraudulentas y otros tipos de engaños. Visite [scamalert](http://scamalert) para obtener información acerca de las últimas alertas.



## Seminarios que incluyen almuerzo gratuito: cómo detectar estafas

.....  
CONJUNTAMENTE CON [saveandinvest.org](http://saveandinvest.org), un proyecto de la Fundación FINRA

### Analice con mayor detalle las técnicas de persuasión y las inversiones fraudulentas

- ***El informe “Protecting Older Investors: 2009 Free Lunch Seminar Report”*** (Cómo proteger a los inversores mayores: informe sobre seminarios que incluyen almuerzo gratuito 2009) se basa en una investigación minuciosa realizada por AARP y ofrece información de interés, desde el punto de vista del consumidor, sobre los seminarios de inversión que incluyen almuerzo gratuito. Visite [www.aarp.org/espanol/dinero/estafas-y-fraudes/](http://www.aarp.org/espanol/dinero/estafas-y-fraudes/).
- ***“Off the Hook Again: Understanding Why the Elderly Are Victimized by Economic Fraud Crimes”*** es una investigación realizada por el **Consumer Fraud Research Group** (Grupo de Investigación de Fraudes al Consumidor) que identifica las tácticas de persuasión comúnmente utilizadas por los delincuentes en las estafas con inversiones. Visite [www.SaveAndInvest.org/55Plus/Resources](http://www.SaveAndInvest.org/55Plus/Resources).
- ***“Influence: The Psychology of Persuasion”***, del Dr. Robert Cialdini (versión revisada, 2007), explica seis principios universales para convertirse en un experto en persuasión, y cómo defenderse de estas personas.
- ***“Weapons of Fraud”*** (2005), del Dr. Anthony Pratkanis y Douglas P. Shadel, ayuda a los lectores a identificar los componentes clave de las estafas más comunes en la actualidad, y prepara a los consumidores para reconocer y evitar las estafas que se vienen.



## Más información

### Compartir es vivir

Compartir es Vivir ([www.compartiresvivir.org](http://www.compartiresvivir.org)) es una red integrada por personas que comparten herramientas e ideas para ayudar a marcar la diferencia en sus grupos de pertenencia y en grupos más grandes de sus comunidades. Su motor son los más de nueve millones de voluntarios, donantes y activistas de AARP y de AARP Foundation. Compartiresvivir.org ofrece oportunidades de voluntariado a nivel local, como así también ideas para realizar actividades auto-dirigidas y videos instructivos para llevar adelante proyectos de servicio sencillos que la gente puede organizar por su propia cuenta como, por ejemplo, cómo acondicionar una vivienda para lograr una climatización eficiente, cómo organizar e iniciar grupos de caminatas para estar más saludables, cómo combatir el fraude, cómo alistarse para un huracán y otras necesidades.

### FINRA y FINRA Investor Education Foundation

FINRA es una organización regulatoria independiente autorizada por el Gobierno federal para garantizar la protección de los 90 millones de inversores de Estados Unidos. Su misión consiste en ofrecer a los estadounidenses más relegados los conocimientos, destrezas y herramientas necesarias para alcanzar el éxito financiero en su vida. FINRA y FINRA Investor Education Foundation no venden productos de inversión ni promocionan productos o empresas, como así tampoco ofrecen asesoramiento sobre inversiones específicas.

La Campaña de Protección del Inversor de la FINRA Foundation, [SaveAndInvest.org](http://SaveAndInvest.org), es un esfuerzo orientado a reducir la incidencia de las inversiones fraudulentas entre los inversores mayores mediante la enseñanza de las tácticas comúnmente utilizadas por los estafadores y algunos pasos sencillos para reducir riesgos.

Si desea obtener más información para evitar estafas, visite [www.SaveAndInvest.org](http://www.SaveAndInvest.org).