

## Preguntas que Hacer

### Como inversionista, pregúnte:

1. ¿Qué experiencia tiene usted?
2. ¿Cuál es su número registro de registro/licencia?
3. ¿Alguna vez ha sido disciplinado por un regulador de valores, se ha declarado en bancarrota o se ha presentado un gravamen fiscal en su contra?
4. ¿Qué productos y servicios su ofrece usted?
5. ¿Cuáles son los negativos principales sobre esta recompencción de la inversión? Es liquido?
6. ¿Cuáles son su comisiones o tarifas? ¿Algún cargos adicionales?
7. ¿Se le paga extra del emisor o de la empresa?
8. ¿Cuál es su enfoque para invertir?
9. ¿Dónde se llevará a cabo mi dinero?
10. ¿Entiende usted mis metas tolerencia al riesgo?
11. ¿Me contacta usted antes de hacer un comercio?
12. ¿Cómo pondrá usted mi mejor interés primero?

## Contáctenos

Para verificar registros, presentar una queja o preguntar sobre los estatutos o reglas: [info@azcc.gov](mailto:info@azcc.gov)

**Oficial de Servicio**

**602-542-0662**

**[ValoresDiv@azcc.gov](mailto:ValoresDiv@azcc.gov)**

Para organizar presentaciones de educación para inversionistas o solicitar folletos informativos

**Coordinadora de Educación**

**602-542-0428**

**[info@azinversor.gov](mailto:info@azinversor.gov)**

Para obtener información general sobre inversiones inteligentes y prevención del fraude, visite:

**[www.azcc.gov/azinversor](http://www.azcc.gov/azinversor)**

**Pregúnte y comprueba antes invertir!**



División de Valores, 3er Piso  
Comisión Corporativa de Arizona  
Calle 1300 Oeste Washington  
Phoenix, AZ 85007

Número Gratuito en Arizona  
1-866-837-4399  
Facsímil: 602-388-1335

Revisado abril de 2021

# COMMISIÓN CORPORATIVA DE ARIZONA

## División de Valores

**Preguntas para  
Hacer a un  
Profesional de  
Inversión**



## Sus Objetivos de Inversión

Debido a que invertir en valores implica un elemento de riesgo y puede ser bastante complejo, seleccionar a la persona adecuada para darle consejos o administrar su dinero es esencial para alcanzar sus objetivos de inversión.

Antes de poder seleccionar a alguien, debe usted desarrollar sus **objetivos de inversión**. ¿Está usted interesando principalmente en el crecimiento a largo plazo, un flujo de ingresos constante, ahorros de impuestos, ganancias rápidas o algunas combinación de estos?

Siguiente, determine su **tolerancia al riesgo** para que pueda dormir bien por la noche. Su situación financiera personal es su mayor guía para formular sus objetivos de inversión. Por ejemplo, si tiene buenos ingresos o su eres relativamente joven y dispuesto a correr el riesgo de mayores ganancias mas tarde, una “estrategia de apreciación del capital de crecimiento” podría apropiada. Por el contrario, si usted es una persona mayor con vive con un ingreso fijo, su objetivo principal ser pagos regulares para cubrir los costos de vida.



## Antes de Elegir

Antes de elegir un profesional de la inversión, genera una lista "candidata" de profesionales potenciales pidiendo recomendaciones a las personas en las que confía o pregunte con asociaciones profesionales. Descubre cómo el profesional de la inversión es diferente de los demás.

Verifique el estado de registro/licencia del candidato y el posible historial disciplinario de la persona o empresa con la División de Valores. Realiza una búsqueda general en línea del profesional. Además, visite [www.azcc.gov/azinversor](http://www.azcc.gov/azinversor) y encuentre a **Brókercheck** o a las bases de datos de divulgación pública del asesor de inversiones.

Programa una entrevista con cada candidato y haga preguntas enumeradas en este folleto. Solicita de revisión del folleto del asesor y su plemento 2b. Además, pida una copia de muestra de un plan de inversión para ver si es claro y comprensible para usted.

## Consejos de Prevención del Fraude

1. Rellene los formularios con precisión y completamente. No envíe documentos firmados para ser llenados mas tarde por el profesional de la inversión.
2. Requiere documentación escrita de todos los acuerdos y transacciones; Mantenga los archivos en un lugar seguro.
3. Lea el acuerdo y ofreciendo documentos. Tome nota del riesgo divulgaciones. Si no entiende los términos, no firme en la línea punteada.

## Actividad sin Escrúpulos

Aunque la mayoría de los profesionales son honestos, algunos cometen errores, o peor aún, se aprovechan de su confianza. Mantenga siempre un registro de las conversaciones telefónicas y mantenga un archivo de correspondencia de la actividad de su cuenta. Comprueba regularmente los estados de cuenta de su cuenta para lo siguiente:

- Actividad excesiva de la cuenta
- Cargos y tarifas excesivos
- Comercio no autorizado
- Recomendaciones inadecuadas
- Falta de ejecutar un comercio

## Si Surge una Problema

Después de examinar su estado de cuenta, y darse cuenta de algo irregular o no autorizado, póngase en contacto con su profesional de inversión inmediatamente con preguntas e insista en obtener respuestas por escrito.

Si su queja no se aborda adecuadamente, el siguiente paso es ponerse en contacto con el oficial de cumplimiento o gerente. Considere la mediación o el arbitraje si su queja no se resuelve satisfactoriamente.

Póngase en contacto con el **Oficial de Servicio** de la División de Valores al **602-542-0662** o enviar un correo electrónico a [ValoresDiv@azcc.gov](mailto:ValoresDiv@azcc.gov). Un enlace conveniente a un formulario de queja en línea está en la sección **Pregunte y Comprueba** de [www.azcc.gov/azinversor](http://www.azcc.gov/azinversor).