

## Preguntas para Hacer

### Como inversionista, debe preguntar:

1. ¿Qué experiencia tiene usted?
2. ¿Cuál es su número registro de registro/licencia?
3. ¿Ha recibido usted o su compañía alguna vez una sanción disciplinaria por parte de un regulador, ha declarado en bancarrota o ha presentado un gravamen fiscal en su contra?
4. ¿Qué productos y servicios su ofrece usted?
5. ¿Cuáles son los negativos principales sobre esta recomendación de la inversión? ¿Es liquida?
6. ¿Cuáles son sus comisiones o tarifas? ¿Algunos cargos adicionales?
7. ¿Se le paga adicional del emisor o de la compañía?
8. ¿Cuál es su enfoque para invertir?
9. ¿Dónde se retendrá mi dinero?
10. ¿Entiende usted mis metas y mi tolerancia de riesgo?
11. ¿Me contacta usted ante de hacer un comercio?
12. ¿Cómo pondrá usted mi mejor interés primero?

## Contáctenos

Para verificar los registros, presentar una queja o preguntar sobre los estatutos y las reglas:

**Oficial de Servicio**

**602-542-0662**

**ValoresDiv@azcc.gov**

Para organizar presentaciones de educación para inversionistas o solicitar folletos informativos:

**Coordinadora de Educación  
para Inversionistas**

**602-542-0428**

**infoAZinversor@azcc.gov**

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



**¡Pregunte y Compruebe  
antes de que Invierte!**

División de Valores, 3er Piso  
Arizona Corporation Commission  
1300 W. Washington St.  
Phoenix, AZ 85007

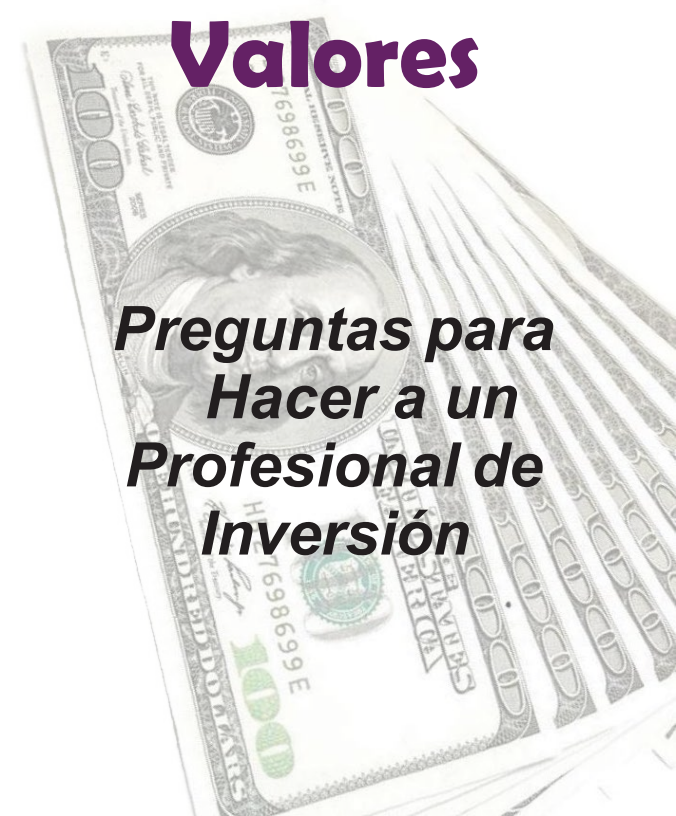
Número Gratuito en Arizona  
1-866-837-4399

Revisado mayo de 2023

# ARIZONA CORPORATION COMMISSION

## División de Valores

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



## Sus Objetivos de Inversión

Debido a que invertir en valores implica un elemento del 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 puede seleccionar a alguien, debe desarrollar sus **objetivos de inversión**. ¿Está usted interesado principalmente en el crecimiento a largo plazo, un flujo de ingresos contantes, ahorros de impuestos, ganancias rápidas o alguna combinación de estos?

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



## Antes de Elige

Antes de elige un profesional de la inversión, genera una lista “candidata” de profesionales potenciales por pidiendo recomendaciones a las personas en las que confía o con las 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 antecedente disciplinario de la persona or compañía con la División de Valores. Realice una búsqueda en línea del profesional. Además, visite la página web [www.azcc.gov/azinversor](http://www.azcc.gov/azinversor) y encuentre los enlaces a **BrokerCheck** o las bases de datos de divulgación pública.

Programe una entrevistar con cada candidato y haga preguntas enumerades en este folleto. Solicite de revisión del folleto del asesor y su plemento 2b. Además, pida por una copia de un plan de inversión para ver si es claro y comprensible para usted.

### Consejos de la Prevención del Fraude

- Rellene los formularios con precisión y completamente. No envíe documentos firmados para ser llenados más tarde por el profesional de la inversión.
- Requiera documentación escrito de todos los acuerdos y las transacciones; Mantega los archivos en un lugar seguro.
- Lea el acuerdo y los documentos de oferta. Tome nota de la divulgación de riesgos. Si no entiende los términos, no firme en la línea punteada.

## Actividad Inescrupulosa

Aunque la mayoría de los profesionales son honestos, algunos cometen errores, o peor aún, se aprovechan de su confianza. Mantega siempre un registro de las conversaciones telefónicas y mantega un archivo de correspondencia de la actividad de su cuenta. Compruebe regularmente el estado de su cuenta para los siguiente:

- Actividad excesiva de la cuenta
- Cargos y tarifas excesivos
- Comercios no autorizados
- Recomendaciones inadecuadas
- Falta de ejecutar los comercios

### Si Surge un Problema

Si después de examinarse el estado de su cuenta, se da la cuenta de algo irregular o no autorizado, póngase en contacto con su profesional de inversión inmediatamente con preguntas e insiste en obtener las respuestas por escrito.

Si su queja no se maneja 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** en la División de Valores al **602-542-0662** or envíe 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 Compruebe** de [www.azcc.gov/azinversor](http://www.azcc.gov/azinversor).