LUCHA ANTIFRAUDE DE IOWA

PROTÉJASE DE LAS ESTAFAS

MANUAL EDUCATIVO

iowa insurance division

NOTAS

LUCHA ANTIFRAUDE DE IOWA – PROTÉJASE DE LAS ESTAFAS

Bienvenido al programa Lucha Antifraude de la División de Seguros de Iowa. Como luchador contra el fraude en Iowa, usted está capacitado para luchar contra los estafadores. Ármese con consejos expertos para la prevención del fraude, recursos para hacer reportes y más, para que siempre quede un paso por delante de los estafadores. Es hora de tomar una posición firme y de proteger su dinero. Siempre manténgase al día con nuestras recomendaciones para combatir el fraude en www.LuchaAntifraudeIowa.org.

Índice

10 consejos útiles para no caer víctima al fraude 1

Estafas comunes contra el consumidor 3

Estafas de inversión más comunes 5

Prevención del fraude contra el Medicare 8

Directivas anticipadas 9

Verifique minuciosamente antes de hacer inversiones 11

Preguntas más frecuentes 12

Información de contacto 16

Lucha Antifraude es financiada por una beca del Fideicomiso de Protección de Inversionistas (Investor Protection Trust), www.investorprotection.org.

10 CONSEJOS ÚTILES PARA NO CAER VÍCTIMA AL FRAUDE

1. ¡No conteste la llamada si no reconoce el número!

- Una llamada de un número desconocido puede ser un intento para obtener su información personal.
- En este caso, permita que dejen un mensaje de voz y responda solamente si es un asunto legítimo.
- Si contesta una de estas llamadas automáticas, no siga las indicaciones, sea de voz o de botón. Esto puede aumentar la cantidad de llamadas que recibe.

2. Proteja su información personal

- Ejemplos de información que jamás debe ser proporcionada a desconocidos incluye números de seguro social, fechas de nacimiento, o contraseñas personales.

3. Sea precavido de demandas de tarjetas de regalo

- Si se solicita pago por medio de tarjeta de regalo, lo más probable es que sea una estafa. Una agencia de gobierno legítima solamente requiere pagos por medio de tarjetas de crédito o débito.
- En general, los pagos con tarjeta de crédito son los más seguros.

4. Evite tácticas de alta presión

- Quienes intentan cometer fraude frecuentemente usan tácticas de alta presión y con tiempo restringido.
- Es importante recordar que cualquier oferta legítima le brindará tiempo para consideración de parte del consumidor.

5. Considere cuidadosamente quién lo está contactando

- Frecuentemente, los estafadores usan nombres y títulos oficiales para engañar a los consumidores. Incluso pueden usar códigos de áreas telefónicas falsas para dar la impresión de que son entidades locales.
- Organizaciones de caridad deben ser investigados antes de darles cualquier donación para asegurar su legitimidad.

iowa insurance division

6. No pague por premios

- Un verdadero premio no requiere ninguna forma de pago.

7. Comprométase a tratar con recursos confiables

- El tratar con un individuo local, especialmente un conocido, reduce la probabilidad de fraude.
- La ley de ventas en Iowa "de puerta en puerta" asegura que los consumidores tengan tres días laborables para cancelar una compra por cualquier motivo.

8. Revise todos sus estados de cuenta y compras frecuentemente

- Si alguna compra parece sospechosa, comuníquese de inmediato con su banco o compañía de tarjeta de crédito.

9. Verifique que cualquier persona que venda seguros y/o inversiones tenga la licencia apropiada llamando a la División de Seguros de Iowa (Iowa Insurance Division) al 877-955-1212.

10. Si parece demasiado bueno para ser cierto, ¡lo es! Tome una pausa. Piense. Llame a los oficiales locales, a la Oficina del Fiscal General de Iowa (Iowa Attorney General's Office) al 515-281-5926, o a la División de Seguros de Iowa (Iowa Insurance Division) al 877-955-1212.

ESTAFAS COMUNES CONTRA EL CONSUMIDOR

Esté preparado para prevenir y denunciar estafas y fraude contra el consumidor.

La Oficina del Fiscal General de Iowa es su principal recurso para reportar el fraude contra el consumidor. El mantra de la Oficina es: Tome una pausa. Piense y llame. No tome decisiones rápidas basadas en emociones; pida la información por escrito y dese una noche de sueño. Piénselo bien y háblelo con alguien en quien confíe. Llame a la Oficina del Fiscal General de Iowa para que le ayuden a investigar si la oferta es legítima o si es una estafa.

Los estafadores tendrán más dificultades para estafarle si investiga de manera proactiva las estafas comunes en contra de los consumidores en su área, incluyendo los siguientes ejemplos:

Las estafas de soporte técnico para Computadoras ocurren cuando los estafadores se hacen pasar por empleados de soporte técnico y llaman para solicitar acceso remoto a su computadora para reparar un virus o descargar programas/software para mejorar su computadora. Usan el acceso para robar información personal o causar daño. Luego pueden cobrarle una tarifa por "arreglar" su computadora.

Las Estafas de Abuelos se utilizan para obtener dinero de las personas mayores de Iowa, los estafadores pretenden ser un nieto que está llamando desde un país extranjero y que necesita dinero desesperadamente para salir de la cárcel o algún otro problema urgente.

Las Estafas de Amor ocurren cuando los estafadores establecen relaciones románticas, frecuentemente a través de las redes sociales o sitios de citas en línea, para obtener dinero de sus víctimas, usualmente para gastos de viaje para visitar a la víctima o para las dificultades que los perpetradores afirman que están pasando.

Las Estafas de Reparación de Viviendas son comunes cuando ocurre un evento climático dañino, como una inundación o un tornado. Los estafadores que se hacen pasar por contratistas o especialistas en reparaciones de viviendas venden evaluaciones y reparaciones de viviendas en las áreas afectadas y después desaparecen sin presentar los servicios por los que se pagaron.

El Robo de Identidad ocurre cuando alguien usa su información personal para abrir cuentas, declarar impuestos o hacer compras. A partir de julio de 2018, puede congelar su crédito. Diríjase a IID.Iowa.gov para obtener más información.

Las Llamadas Falsas del IRS son llamadas automáticas (también conocidas como robocalls) que afirman que el IRS (Servicio de Impuestos Internos) le está demandando por impuestos atrasados o amenazando con enviar a la policía a su residencia si no paga una cantidad específica con tarjetas prepagadas. Recuerde, el IRS le notificará por correo si está transfiriendo una deuda pendiente a una agencia de colección privada.

Las Estafas de Lotería y Sorteos ocurren cuando los estafadores cobran una tarifa de entrada para sorteos o concursos, o los estafadores venden boletos de lotería internacionales o de otros estados a Iowenses. Por lo general, buscan el pago de impuestos o tarifas antes de enviar un premio que nunca llega o un cheque que rebota. Si tiene que pagar una tarifa para recibir sus ganancias, es una estafa.

Las Estafas de Cheques Falsificados ocurren cuando los estafadores le envían un cheque y le piden que lo cobre y les transfiera el dinero de regreso. Conocidos muy seguido como estafas de cheques nigerianos, el estafador puede ofrecerle que se quede con parte del dinero. Estos cheques rebotan porque son falsos y usted es responsable de los fondos retirados.

Consejos Para Prevenir el Fraude contra el Consumidor

- No responda a pedidos urgentes de dinero por teléfono, incluso si la persona que llama suena como un miembro de la familia. Llame a ese familiar a un número que conozca para verificar la situación.
- Tenga cuidado con las personas que se presentan en su puerta y buscan pago por adelantado.
- No envíe dinero a alguien que nunca haya conocido en persona, sin importar qué tan bien crea que los conoce.
- No le dé acceso a su computadora a "representantes de soporte técnico" no solicitados, incluso cuando aparece un número de teléfono en su pantalla. Siempre póngase en contacto con un experto conocido de informática primero.

ESTAFAS DE INVERSIÓN MÁS COMUNES

Personas mayores de Iowa son los objetivos de los estafadores, quienes intentan robar sus ahorros que han logrado por su esfuerzo y trabajo. Como luchador contra el fraude de Iowa, se ha comprometido a ser un protector informado de su dinero. Estar al tanto de las estafas que más afectan a los Iowenses le ayudará a ser más listo que los estafadores y a proteger sus ahorros. Favor de reportar estas estafas a la División de Seguros de Iowa y ayude a otros a evitar ser víctimas de estafas.

El Fraude Por Afinidad es dirigido a grupos, como comunidades religiosas o étnicas, mediante el uso de relaciones de confianza con miembros influyentes o respetados del grupo para atraer a más inversores en un esquema de tipo piramidal.

Los Esquemas Ponzi o Piramidales prometen rendimientos altos, frecuentemente "garantizados" para los inversores, pero colapsan cuando no se pueden encontrar nuevos inversores. Estos esquemas utilizan fondos de nuevos inversionistas para pagar a los inversionistas iniciales. Cada grupo de nuevos inversionistas se usa para pagar a un grupo anterior y más pequeño de inversionistas, mientras que la mayoría del dinero desaparece y se va al bolsillo del estafador que está en la parte más alta de la pirámide.

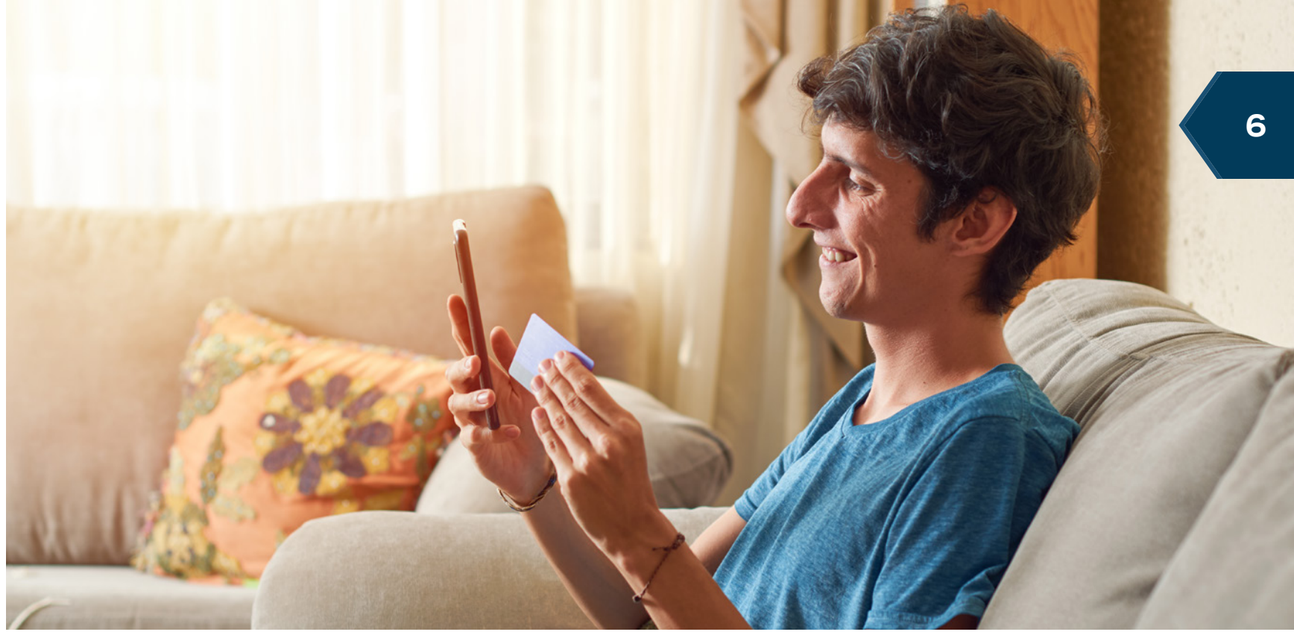
Pagarés. Las empresas utilizan los pagarés para recaudar dinero mediante la venta de deuda, que generalmente paga una tasa de interés alta a un inversor. Los estafadores frecuentemente venden pagarés de empresas que no existen, así que siempre verifique que la empresa sea legítima antes de comprarlos.

El Oro y Metales Preciosos son siempre son inversiones arriesgadas. Puede ser una estafa si el vendedor quiere que usted invierta en la extracción de oro o que compre oro u otros metales preciosos que se entregarán en un lugar de máxima seguridad. Asegúrese de que la compañía sea legítima y de que el oro o el metal precioso que compre exista.

Los Programas de Perforación de Petróleo y Gas siempre son de alto riesgo y deben ser investigados cuidadosamente para evitar estafas, especialmente aquellos que afirman que un pozo en particular está garantizado para producir altos rendimientos o tener atractivas ventajas fiscales.

Double-Check Iowa
BEFORE YOU INVEST

CONFIRM LOGO



Los Productos de Inversión de Alto Rendimiento son vendidos por estafadores que afirman tener acceso a las principales instituciones financieras o bancos del mundo. Los estafadores les prometen altos rendimientos con poco o ningún riesgo al inscribirlo en una empresa de inversión secreta o selecto, frecuentemente llamada inversión de "banco de primera categoría."

Las Ofertas de Colocación Privada, o las ofertas de la Regulación D. Los ofrecimientos de la Regla 506 pueden ser utilizados por empresas pequeñas para recaudar fondos. Estos ofrecimientos no son regulados y, a menudo, son inversiones o estafas de alto riesgo.

Los seminarios gratuitos con cena incluida frecuentemente son anunciados en periódicos locales, en sitios de internet, o a través de invitaciones que le llegan por correo electrónico masivo. Muchos de estos seminarios son utilizados para vender productos de inversión durante el seminario o a través de comunicaciones posteriores. Cuidado si se utilizan tácticas para hacerle sentir culpable, darle miedo o ponerle presión para tratar de venderle productos.

El Fraude de IRA Autodirigido frecuentemente ocurre cuando un estafador presenta una interpretación errónea o falsa sobre las responsabilidades de los custodios de IRA autodirigidos, al sugerir falsamente que su inversión está protegida o que su custodio de IRA autodirigido investigará la oferta de inversión por usted.

CONFIRM LOGO

SHIIP
IOWA'S MEDICARE RESOURCE

PREVENCIÓN DE FRAUDE CONTRA MEDICARE

El Programa Informativo sobre el seguro médico para adultos mayores (Senior Health Insurance Information Program (SHIIP, por sus siglas en inglés) ofrece ayuda a todos los habitantes de Iowa para prevenir el fraude de Medicare y brinda asesoramiento imparcial sobre los mejores planes de seguro médico para sus necesidades únicas. El fraude de Medicare puede llegar al robo de su identidad personal y aumentar el costo del seguro. Es por eso que debe estar al tanto de las estafas contra Medicare más comunes que enfrentan los Iowenses.

Estafas Comunes contra Medicare

Las Reclamaciones Falsas ocurren cuando se cobra a Medicare en su nombre por servicios, procedimientos o productos que no recibió o no ordenó. Estos cargos aparecen en sus estados de cuenta de Medicare.

El Robo de su Número de Medicare puede suceder de varias maneras, pero la manera más común es cuando alguien le roba su tarjeta de Medicare o cuando usted recibe una llamada pidiéndole que provea su número de Medicare o su información financiera personal. Frecuentemente, los estafadores que le llaman declaran falsamente que le están llamando de parte de Medicare y que quieren enviarle una tarjeta de Medicare 'nueva' o 'actualizada'. Suelen decir "Solo necesitamos verificar cierta información." Recuerde, Medicare tiene su número y nunca llamará para pedírselo. La otra forma en que ocurre esta estafa es cuando se pierde una billetera. Deje su tarjeta de Medicare en casa a menos que vaya al médico. Si no está seguro si una llamada es legítima, llame a SHIIP/SMP al 800-351-4664.

Las Estafas durante el periodo de Inscripción son comunes cuando llega el momento de renovar o inscribirse en Medicare, Medicaid, u otros planes de salud del gobierno. Los estafadores pueden ir de puerta en puerta o usar correos electrónicos y llamadas telefónicas para tratar de inscribir a los Iowenses en planes de cobertura de Medicare falsos o inapropiados, y de paso recopilar su información financiera personal.

El Fraude por Correspondencia Postal de Medicare ocurre cuando los estafadores envían correspondencia fraudulenta que imita tarjetas y cartas postales de Medicare para robar su información financiera personal, especialmente su número de Medicare. Si recibe correspondencia que parece sospechosa, no dude en reportarlo para que SHIIP pueda hacer una investigación. Para confirmar que un envío o correo es legítimo, llame al 1-800-MEDICARE o comuníquese con Iowa SHIIP/SMP al 800-351-4664.

Sugerencias Para Prevenir el Fraude contra Medicare

- Manténgase informado sobre el periodo de inscripción. Obtenga las fechas de inscripción y la información del plan de una fuente oficial, haga una cita con un representante de SHIIP para revisar las opciones de planes de salud y recuerde que nadie tiene permiso de vender planes de Medicare de puerta en puerta.
- No cargue su tarjeta de Medicare. A menos que vaya al médico, es mejor dejar su tarjeta en casa en un lugar seguro.
- Proteja su información personal. Medicare nunca le llamará para solicitar su información financiera personal o su número de Medicare porque ya los tienen.
- Revise los estados de cuenta de su plan médico. Chequee sus estados de cuenta cada mes en busca de cargos desconocidos o cargos por servicios/productos que no recibió o no ordenó.
- Confirme correspondencia sospechosa. Si una correspondencia de Medicare parece sospechosa, SHIIP y El Programa de Vigilancia de Medicare (SMP por sus siglas en inglés) pueden revisarlas y confirmar si es correspondencia oficial o una estafa.
- Si necesita ayuda para denunciar fraude contra Medicare, para obtener más información sobre sus opciones de cobertura de Medicare, o para revisar sus estados de cuenta de su plan médico, por favor comuníquese con un representante de SHIIP o con alguien local del programa de Vigilancia de Medicare (SMP).

DIRECTIVAS ANTICIPADAS

No importa que tan aguda mantenga su mente, puede que algún día necesite que alguien más tome ciertas decisiones financieras y médicas por usted. Muchos Iowenses acuden a sus familiares cuando llega este momento.

Como luchador contra el fraude en Iowa, es importante estar informado sobre las directivas anticipadas y cómo pueden afectar sus planes futuros. El Departamento sobre Asuntos del Envejecimiento de Iowa y las agencias locales sobre el envejecimiento son excelentes recursos para ayudarle en la planificación o el nombramiento de un tutor legal o representante de atención médica (también conocido como curador).

- Las directivas anticipadas le permiten tomar decisiones sobre su atención médica futura y brindan orientación a los miembros de su familia y a los médicos cuando no pueda hablar por sí mismo.

- El poder notarial duradero para atención médica (power of attorney, o POA, por sus siglas en inglés) le permite nombrar a un representante de atención médica para que actúe en su nombre en caso de la pérdida de la capacidad de tomar decisiones sobre su atención médica.

- El poder notarial general autoriza a alguien a actuar en su nombre en las decisiones y asuntos financieros que usted elija, en caso de que lo necesite. Esto se puede usar durante un período temporal de necesidad o puede esperar hasta que sienta que necesitará asistencia de forma permanente.

- Los testamentos vitales (también conocidos como documentos de voluntad anticipados) proveen instrucciones a los médicos y otras personas sobre negar o retener ciertos procedimientos de soporte vital que podrían prolongar el proceso de muerte si se espera que muera pronto o permanezca inconsciente de forma permanente.

Los poderes notariales se limitan a los permisos de poder otorgados por usted. Autorizan a alguien a actuar en su nombre en asuntos designados específicamente en el documento de poder notarial.

Recuerde revisar estos documentos anualmente y asegúrese de que estos documentos legales siguen cumpliendo con sus deseos.

Iowa Department on AGING

Tutela vs. Conservatoría

Aunque las directivas anticipadas pueden hacer mucho para proteger sus deseos y planes futuros, a veces se necesita cuidado adicional. En esos casos, es posible que necesite la ayuda de un tutor o conservador:

- Los tutores son designados por la corte para administrar los tratamientos médicos, los arreglos de vivienda, alimentos, cuidado personal y asuntos no financieros.

- Los conservadores son designados por la corte para administrar sus asuntos financieros en su nombre.

Señales de Victimización en Adultos Mayores

Desafortunadamente, no todas las personas son tan confiables como parecen. No es inaudito que los estafadores, personas que lo cuidan, amigos o incluso que familiares se aprovechen de los síntomas del envejecimiento para cometer fraude en contra de alguien que confía su cuidado o asistencia financiera en ellos. Si presencia o sufre alguna de estas señales de victimización, no dude en buscar ayuda.

- Retiros grandes imprevistos o actividad inusual en sus cuentas bancarias; venta injustificada de sus bienes; o facturas sin pagar cuando debe de tener los recursos suficientes para pagar.

- Cambios abruptos en su testamento u otros documentos financieros.

- Aislamiento de amigos y familiares.

- Apariencia descuidada de su persona, pérdida repentina de peso o úlceras en la piel a causa de estar en la cama.

PREGUNTAS MÁS FRECUENTES

¿Cómo puedo asegurarme de que las personas que intentan venderme inversiones o seguros sean confiables?

Una forma es solicitar materiales por escrito, llene un formulario de "Verificación de Licencia de Asesores Financieros" y verifique la información que proporcionan con la División de Seguros de Iowa.

¿Qué si me presionan para que tome una decisión inmediata?

No permita que un vendedor le ponga para que tome una decisión rápida. Investigue usted mismo, llene el formulario "Verificación de Licencia de Asesores Financieros," llame a la División de Seguros de Iowa al 877-955-1212 y consulte con alguien de confianza antes de realizar cualquier compra o inversión.

¿Cómo puedo evitar las llamadas de telemercadeo?

Agregue su número al Registro Nacional "No Llame." Registre su número de teléfono llamando al 888-382-1222 o visitando www.DoNotCall.gov.

¿Cómo puedo lidiar con los vendedores telefónicos insistentes?

No sienta que tiene que ser amable o cordial. No tiene que hablar con estas personas. Puede simplemente decir que no y colgar.

¿Qué pasa si me piden información personal?

Nunca envíe dinero ni proporcione números de tarjetas de crédito y fechas de vencimiento, números de cuentas bancarias, fechas de nacimiento, números de identificación personal o números de Seguro Social a empresas desconocidas o a personas que no conoce, o si usted no ha iniciado la conversación.

¿Qué términos deberían generar preocupación durante la propuesta de una inversión?

Tenga cuidado con estos términos: alta tasa de rendimiento, inversión sin riesgos, o garantizado o asegurado contra pérdidas. Las altas tasas de rendimiento suelen ser acompañadas por un riesgo muy alto, y las inversiones legítimas no son garantizadas contra pérdidas.

¿Qué me protege de las pérdidas asociadas con mi inversión?

Los reguladores de valores se aseguran de que las empresas cumplan con las leyes y normas de valores, pero no aseguran las inversiones. Debe determinar qué grado de riesgo está dispuesto a asumir y estar preparado para experimentar posibles pérdidas..

¿Puedo confiar en que los sitios web y que los materiales promocionales profesionales sean indicadores confiables de oportunidades de inversión legítimas?

Los materiales promocionales, los sitios web, las direcciones de las empresas y los testimonios de los inversionistas pueden ser parte de un esquema fraudulento para atraerlo a una estafa. Haga su investigación antes de separarse de su dinero.

¿Debo denunciar el fraude?

Sí. No permita que la vergüenza por su inversión le impida denunciar fraudes o actividades sospechosas y de proteger a otros de la misma estafa. Es un paso valiente y responsable el denunciar el fraude. Utilice la información de contacto de este folleto si necesita ayuda para denunciar un fraude.

CONGELANDO SU CRÉDITO

Muchos habitantes de Iowa están preocupados por el robo de identidad y, como sabemos, la comunidad latina suele ser un objetivo desproporcionado para los estafadores.

Una herramienta para ayudar a prevenir el robo de identidad es el congelamiento de seguridad de su crédito. Un congelamiento de seguridad restringe el acceso a su información crediticia, que los estafadores pueden usar para abrir cuentas ilegítimas a su nombre.

- Colocar un congelamiento de seguridad no afecta ni cambia su informe de crédito de ninguna manera.
  - Un informe crediticio es una declaración que contiene información sobre su actividad crediticia, historial de pago de préstamos y situación crediticia actual.

- Un congelamiento de seguridad no le impide acceder a su informe de crédito en cualquier momento.

- Un congelamiento de seguridad tampoco afecta su puntaje de crédito, pero necesitará su PIN o contraseña predeterminado para desbloquear su crédito cuando solicite un préstamo.
  - Un puntaje de crédito es un número importante que representa una calificación de la probabilidad de que pague un préstamo y haga los pagos a tiempo. Cuanto más alto sea su puntaje de crédito, más posibilidades tendrá de obtener un préstamo o una hipoteca. Además, las tasas de interés y otras tarifas pueden ser más bajas con un puntaje crediticio más alto.

- Según la ley de Iowa, las agencias de informes de los consumidores tienen prohibido cobrar tarifas por colocar, eliminar, suspender temporalmente o restablecer un congelamiento de seguridad.

Sin embargo, incluso con un congelamiento de seguridad, ciertas entidades aún tendrán acceso a su información crediticia, que incluyen:

- Acreedores existentes o cobradores de deudas que actúen en su nombre.

- Agencias gubernamentales en respuesta a órdenes judiciales o administrativas, citaciones u órdenes de allanamiento.

Para congelar su crédito, debe iniciar el congelamiento por separado con las tres agencias de crédito. Se puede hacer en línea, por teléfono o por correo.

Equifax
PO Box 105788, Atlanta, GA 30348 o 800-685-1111

Experian
PO Box 9554, Allen, TX 75013 o 888-397-3742

TransUnion
PO Box 160, Woodlyn, PA 19094 o 888-909-8872

Cada uno de los tres puede hacer preguntas diferentes para verificar su identidad. Las preguntas pueden incluir su dirección e historial financiero de los últimos dos años. Como siempre, es importante guardar sus contraseñas y PINs para desbloquear su crédito en un lugar seguro.

La División de Seguros de Iowa puede responder cualquier pregunta que usted o su familia puedan tener sobre los beneficios de un congelamiento de seguridad. También pueden conectarlo con una agencia de informes crediticios acreditada para acceder a su informe crediticio y otra información crediticia importante.

VERIFICACIÓN DE LICENCIA DE ASESORES FINANCIEROS

Utilice este formulario para recopilar la información que necesitará para verificar cualquier vendedor o empresa de inversión antes de realizar una inversión. (Puede descargar copias adicionales de www.LuchaAntifraudelowa.org).

Información de Licencia

Llame al 877-955-1212 para verificar los nombres y/o números de licencia con la División de Seguros de Iowa (Iowa Insurance Division)

Número de Licencia de Seguro: _____ Estado: _____

Número de Licencia CRD de Valores:_____

Otra Licencia:_____Número: _____

Siempre solicite un informe CRD para conocer las medidas disciplinarias tomadas contra la empresa/negocio, condenas penales, acuerdos, bancarrotas, procesos civiles y quejas de clientes.

Información del Vendedor/Agente y de la Empresa

Nombre de Vendedor/Agente: _____

Nombre de la Empresa/Compañía:_____

Dirección de la Empresa/Compañía: _____

Número de teléfono: _____Correo Electrónico:_____

¿Qué servicios le están ofreciendo?

Inversiones:
- ☐ Acciones y Bonos
- ☐ Fondos Mutuos
- ☐ Cuenta Individual de Retiro (IRA)
- ☐ Colocaciones Privadas
- ☐ Petróleo y Gas/Minerales

Seguros:
- ☐ De vida
- ☐ Anualidades
- ☐ Viáticos

Planificación Financiera:
- ☐ Consejos de Inversión
- ☐ Planificación Financiera
- ☐ Creación de Riqueza

¿Qué información escrita será proporcionada? _____

¿Es requerido que el vendedor/agente actúe en mi mejor interés? Si____ No____

Conflictos de interés posibles: _____

Explique las comisiones o tarifas que le cobraran:_____

CONTACTOS

Ahora que sabe qué hacer cuando detecta estafas y fraudes, estos son los contactos que lo ayudarán a denunciarlo.

División de Seguros de Iowa (Iowa Insurance Division)
963 Bell Ave Suite 100
Des Moines, Iowa 50315
www.IID.Iowa.gov
www.LuchaAntifraudelowa.org
877-955-1212

Oficina del Fiscal General de Iowa (Iowa Attorney General's Office)
www.IowaAttorneyGeneral.gov
515-281-5926

Programa Informativo Sobre el Seguro Médico para Adultos Mayores (Senior Health Insurance Information Program -SHIIP)
www.TheRightCallIowa.gov
800-351-4664
800-735-2942 (TTY)
Email: SHIIP@IID.Iowa.gov

Departamento sobre Asuntos de Envejecimiento de Iowa (Iowa Department on Aging)
www.IowaAging.gov
800-532-3213

Encuentre su agencia local sobre el envejecimiento
www.LifeLongLinks.org
866-468-7887

Recursos adicionales para la prevención del fraude

AARP
www.AARP.org/FraudWatchNetwork

Registro "No Llame"
(Do Not Call Registry)
www.DoNotCall.gov
888-382-1222

Reportes de Credito Gratis
(Free Credit Reports)
www.AnnualCreditReport.com
877-322-8228

FBI
www.FBI.gov/Scams-and-Safety/Common-Fraud-Schemes

Comisión de Valores de U.S. (U.S. Securities and Exchange Commission (SEC))
www.Investor.gov

Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority (FINRA))
www.FINRA.org

Fideicomiso de Protección de Inversionistas (Investor Protection Trust (IPT))
www.InvestorProtection.org

Administración de Administradores de Valores de América del Norte (North American Securities Administrators Association (NASAA))
www.NASAA.org/1723/Senior-Investor-Resource-Center

Recursos adicionales para la prevención del fraude

AARP
www.AARP.org/
FraudWatchNetwork

Registro "No Llame"
(Do Not Call Registry)
www.DoNotCall.gov
888-382-1222

Reportes de Credito Gratis
(Free Credit Reports)
www.AnnualCreditReport.com
877-322-8228

FBI
www.FBI.gov/Scams-and-Safety/
Common-Fraud-Schemes

Comisión de Valores de U.S.
(U.S. Securities and Exchange
Commission (SEC))
www.Investor.gov

Autoridad Reguladora de la
Industria Financiera (Financial
Industry Regulatory Authority
(FINRA))
www.FINRA.org

Fideicomiso de Protección
de Inversionistas (Investor
Protection Trust (IPT))
www.InvestorProtection.org

Administración de
Administradores de Valores
de América del Norte
(North American Securities
Administrators Association
(NASAA))
www.NASAA.org/1723/Senior-
Investor-Resource-Center

877-955-1212
www.LuchaAntifraudeIowa.org
www.IID.Iowa.gov

iowa insurance division