Anziani intelligenti, Investitori intelligenti

Non farti truffare!

Cari Newyorkesi

È un peccato, ma è vero: gli anziani sono spesso presi di mira per lo sfruttamento finanziario e le frodi sugli investimenti. Uno studio recente ha rilevato che, in solo un anno, gli anziani hanno perso almeno 2,9 miliardi di dollari a causa di frodi commesse sia da persone che conoscevano e di cui si fidavano, sia da perfetti sconosciuti. E tanto per peggiorare le cose, è improbabile che le vittime che perdono i loro soldi riescano a recuperarli, anche se i colpevoli vengono arrestati.

Procuratore Generale
di New York
Letitia James

È importante che tutti abbiano gli strumenti e le informazioni corrette al fine di prendere le decisioni sulle loro finanze, di conoscere le migliori modalità per proteggere sé stessi e i loro soldi duramente guadagnati. Questa brochure fornisce alcuni di questi strumenti: come riconoscere una truffa; chi è a rischio; e, soprattutto, come proteggersi.

Una delle funzioni principali del nostro ufficio è di proteggere i newyorkesi da investimenti e frodi finanziarie. Se ritieni che tu o qualcuno che conosci sia stato vittima, chiamaci. Abbiamo investigatori e pubblici ministeri specializzati nella lotta allo sfruttamento finanziario degli anziani. Faremo del nostro meglio per rispondere alle tue domande e per fornire l'aiuto di cui hai bisogno.

Cordialmente,

Letitia James

I bersagli delle truffe

È un fatto semplice. Gli anziani sono bersagli per i truffatori. Anche le ragioni sono semplici: ecco dove si trovano i soldi. Spesso gli anziani hanno dei risparmi previdenziali e hanno estinto il mutuo della loro casa. Stime recenti hanno stabilito che il patrimonio netto delle famiglie con più di 65 anni è di oltre $ 18 trilioni.

Gli anziani possono essere preoccupati del fatto di non aver messo da parte abbastanza soldi che durino per tutto il corso del pensionamento. Altri stanno affrontando problemi di salute o di declino cognitivo, cosa che li rende particolarmente a rischio di essere truffati. Molti vivono da soli e possono essere facilmente coinvolti in conversazioni in cui rivelano più informazioni di quanto si rendano conto.

I truffatori: chi sono?

Le frodi sugli investimenti provengono da molte fonti: telefonate; seminari con pranzo gratuito; bacheche ed e-mail su Internet; pubblicità riguardante "specialisti della terza età ". Ma soprattutto, spesso [i truffatori] sono persone che le vittime conoscono e di cui si fidano: familiari, amici e badanti.

Gli artisti della truffa usano un "gancio". È probabile che sarà uno di questi

Denaro o avidità

la maggior parte di noi cerca un buon affare o sogna ricchezze improvvise

Amore o Benevolenza

Le brave persone vogliono aiutare chi gli sta a cuore

Paura e disperazione

Ironia della sorte, avere paura può renderci meno cauti, più aperti alla promessa di una soluzione rapida o una cura inaspettata.

L'anatomia di una truffa

Il primo passo è sapere come si presenta una truffa. Fai attenzione a questi punti quando qualcuno ti offre un affare o ti fa una richiesta:

1

Il' "gancio " che ti distrae

Al centro di una truffa c'è sempre qualcosa che attira la tua attenzione, che ti attira in un modo tale da farti essere meno attento ai dettagli o che ti fa abbassare la guardia.

2

Un truffatore che sembra degno di fiducia

La maggior parte delle persone si fida a meno che non gli sia stata data una ragione per non farlo. I truffatori sono molto bravi a manipolare le persone affinché si fidino di loro.

3

Una scadenza

Questo potrebbe essere una prova inconfutabile che si tratti di una truffa. La maggior parte delle campagne di marketing legittime ha un gancio, qualcosa tale da invogliare un acquirente. La maggior parte delle campagne pubblicitarie conta sulla tua fiducia nei loro fatti. Se qualcosa non sarà a disposizione il giorno successivo, è probabile che non sia legittimo.

Il Linguaggio della truffa

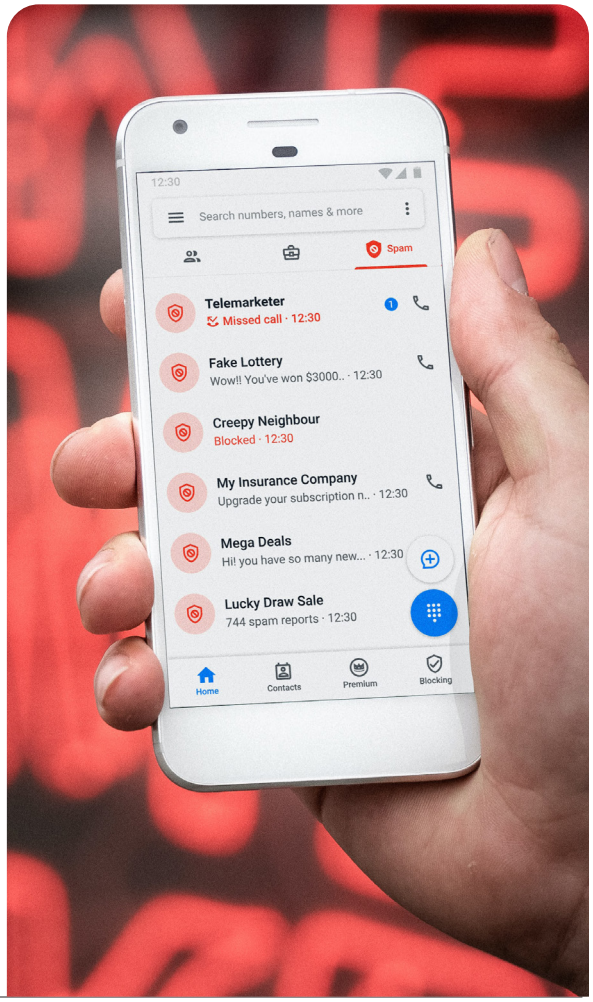
Proprio come l'anatomia, le truffe hanno un vocabolario riconoscibile. Quando senti frasi come queste, probabilmente puoi contare sul fatto che si tratti di una truffa.

"Tieni queste informazioni per te."

Con il pretesto di informazioni "riservate", gli artisti della truffa convincono le vittime a non parlare dei loro investimenti. Vogliono che tu creda che loro, e adesso anche tu, siate in possesso di informazioni che il pubblico non ha. Inoltre, non vogliono che tu parli con consulenti finanziari i quali ti direbbero che si tratta di una truffa.

"Garantito per PIÙ del doppio dei tuoi soldi."

In primo luogo, non ci sono garanzie negli investimenti. In secondo luogo, maggiori sono i rendimenti, maggiore è il rischio: questo è un dato di fatto.



“Compra ora, prima che sia troppo tardi... un’opportunità unica.”

Chiaramente, il truffatore vuole i soldi prima che l’investitore abbia il tempo di considerare o fare ricerche sul prodotto.

“Profitto come gli Esperti!”

Questi accordi tendono ad essere complicati, troppo difficili da negoziare per il “tipico” investitore. Sono anche ad alto rischio, e hanno più probabilità di perdere denaro piuttosto che di trarne profitto.

Riduci il disordine

Una buona maniera per proteggersi è di ridurre le offerte non richieste. Ecco alcuni modi per ridurre le chiamate e le offerte di carte di credito.

Telefonate di Telemarketing:	donotcall.gov	(888) 382-1222
Offerte per posta diretta e e-mail:	dmachoice.org	
Offerte di carte di credito:	optoutprescreen.com	
Annunci sulla rete:	networkadvertising.org	(888) 567-8688

Le truffe più frequenti sugli investimenti

Frode di affinità

Un truffatore utilizza un "terreno comune" – per esempio professione, etnia, religione, interesse o esperienza condivise- al fine di aumentare la fiducia e persuadere gli investitori. Di solito si tratta di una frode su larga scala che colpisce un gruppo di persone, lasciando intere comunità finanziariamente devastate.

Presentazioni con pasti gratuiti

La maggior parte di questi seminari sono in realtà proposte di vendita, strutturate in modo tale da apparire educative. I presentatori spesso falsificano le loro credenziali e tentano di ottenere informazioni finanziarie personali importanti dai partecipanti, con il pretesto di aiutarli.

Schemi Ponzi o Schemi Piramidali

Questi offrono rendimenti elevati mediante investimento in una società sconosciuta ma che appare come legittima. La formula di Ponzi è semplice: promettere alti rendimenti ai nuovi investitori e usare i soldi per pagare i precedenti investitori. Gli investimenti sono solitamente molto complicati o segreti. Questi schemi crollano sempre e le vittime perdono sempre.

Schemi di prestito

I pensionati sono particolarmente vulnerabili poiché spesso possiedono proprietà immobiliari ma non molto denaro contante. Prestiti vitalizi ipotecari, prestiti "ricaricabili" e altri schemi di prestito predatorio forniscono denaro ma spesso derubano gli anziani della loro casa.

Specialisti in Senior

Gli artisti della truffa possono definirsi "Specialisti in senior" per creare un falso livello di comfort tra le persone anziane al fine di convincerle a investire. Sebbene alcuni broker legittimi possano specializzarsi in quest'area, è importante chiedersi quali siano effettivamente le loro credenziali.

Schemi su Internet

Le informazioni trovate su bacheche Internet, newsletter o e-mail non dovrebbero mai essere prese per valore nominale. Spesso sono vere e proprie truffe o pubblicità a pagamento. Verificare sempre con fonti indipendenti prima di agire in base a qualsiasi consiglio da Internet.

Vendite e venditori non registrati

Le persone che vendono prodotti finanziari (azioni, obbligazioni, rendite, ecc.) o che forniscono consulenza in materia di investimenti, devono superare degli esami ed essere registrati. Se una persona non è registrata e cerca di venderti un prodotto o servizio finanziario, non fare affari con questa persona.

Anche professionisti quali avvocati o commercialisti devono essere registrati per poter vendere prodotti finanziari in modo legale.

I prodotti di investimento legittimi, escluse le azioni vendute su una borsa valori nazionale, devono essere registrati presso funzionari statali prima di poter essere venduti al pubblico. Prodotti finanziari comuni non registrati che di solito non possono superare l'esame del processo di registrazione, includono: contratti di leasing telefonici e ATM a pagamento, cambiali e fondi di investimento.

Investimenti Inappropriati

Esistono prodotti di investimento legittimi che per te potrebbero essere inappropriati. Le rendite variabili, ad esempio, comportano commissioni elevate, nonché lunghi termini e costose commissioni di riscatto. Per molti pensionati non sono buoni investimenti.

Proteggiti: chiedi e controlla

Cosa chiedere:

» Tu e la tua azienda siete autorizzati? Qual è il tuo numero di registrazione?

» Di che tipo di formazione e di esperienza sei in possesso?

» Possiedi del materiale scritto su questo investimento?

» Da quanto tempo è che ti occupi di questa attività?

» Puoi fornirmi delle referenze quali i nomi delle persone che hanno investito con te per molto tempo?

» Come vieni pagato, con una commissione? uno stipendio?

» Altre persone: chiedi un secondo parere da una fonte esperta.

Cosa controllare:

» Se l'investimento è registrato presso l'Ufficio del Procuratore Generale dello Stato di New York;

» Se il venditore ha la licenza e se sono stati presentati reclami;

» Referenze: parla con i clienti di lunga data delle loro esperienze;

» Se il venditore o la sua azienda sono registrati presso la SEC (sigla in inglese);

» Il bilancio della società e richiedere la revisione a un professionista indipendente;

» I tuo estratto conto e i conti bancari per addebiti non autorizzati o confusi.

Suggerimenti rapidi per anziani intelligenti, investitori intelligenti

1. Non fornire mai le tue informazioni finanziarie personali a qualcuno che non conosci o che ti contatta. Spesso gli schemi di investimento sono anche tentativi di rubare la tua identità. Le informazioni private, inclusi i numeri di previdenza sociale, la data di nascita e i numeri dei conti bancari possono essere utilizzate per cancellare i tuoi conti.

2. Ottienilo per iscritto. Assicurati di chiedere informazioni scritte sull'investimento e sull'organizzazione che è dietro all'accordo finanziario. Ciò include la storia lavorativa e il background del venditore, nonché le informazioni sull'azienda stessa. Assicurati che tutti i soggetti coinvolti siano autorizzati e che l'investimento sia registrato. Questo ti protegge e riduce le possibilità che tu fraintenda qualcosa. È una buona idea anche mettere per iscritto le tue istruzioni circa l'investimento. Mantieni un registro con tutte le transazioni e conversazioni.

3. Fai domande. Se il venditore si rifiuta di darti informazioni, è perché sta nascondendo qualcosa.

4. Termina la conversazione. Non essere una vittima per essere cortese. Esercitati a dire "no" semplicemente dicendo a chiunque ti faccia pressione: "Non prendo mai decisioni di investimento senza (ottenere informazioni per iscritto, parlare con il mio commercialista, ecc.). Ti chiamerò se sono ancora interessato. Arrivederci." Sapere come uscirne in anticipo rende più facile abbandonare la conversazione se la pressione inizia a salire.

5. Non sentirti in debito con qualcuno che ti dà consigli finanziari "non richiesti". Una persona che dà consigli non richiesti potrebbe cercare di ottenere la tua fiducia in modo da poter mettere le mani sui tuoi soldi.

6. Non investire in qualcosa che non capisci. Se un investimento è troppo complicato da capire, è l'investimento sbagliato per te.

7. Non lasciarti ingannare da un prestito vitalizio ipotecario fraudolento. Non cedere mai il tuo atto di proprietà a qualcuno senza richiedere una consulenza indipendente. Non rispondere a pubblicità o promozioni non richieste. Mettiti in contatto con il tuo consulente per i prestiti vitalizi ipotecari.

8. Non mettere tutte le uova nello stesso paniere. La chiave è diversificare e dividere i tuoi investimenti per limitare le potenziali perdite.

9. Non firmare mai un assegno intestato a un individuo. Prepara tutti gli assegni pagabili a un'azienda o un istituto finanziario: questo lascia una traccia cartacea più sicura nel caso in cui sospetti una frode in futuro.

10.È meglio segnalare: Se pensi di essere una vittima di abusi, non aver paura o imbarazzo a sporgere denuncia. La situazione peggiorerà solo se non fai nulla.

Ufficio del procuratore generale dello Stato di New York

Per trovare informazioni sullo stato di registrazione di broker, dealer, venditori di titoli e consulenti per gli investimenti; stato di registrazione dei titoli di investimento; segnalazione di sospetta frode sugli investimenti.

Ufficio per la protezione degli investitori
(212) 416-8222
ag.ny.gov

Autorità di regolamentazione del settore finanziario (FIRA)

Per informazioni sull'impiego e sulla storia disciplinare del broker o del consulente sull'impiego.

(800) 289-9999
finra.org

Associazione nordamericana degli amministratori di titoli (NASAA)

Per informazioni ai consumatori sulle truffe dii investimenti più comuni

nasaa.org

Uffici Regionali

Ufficio regionale di Binghamton
State Office Building, 17th Floor
44 Hawley Street
Binghamton, NY 13901
(607) 251-2770
Frodi ai consumatori:
(607) 251-2764

Ufficio regionale di Brooklyn
55 Hanson Place, Suite 1080
Brooklyn, NY 11217
(718) 560-2040

Ufficio regionale di Buffalo
Main Place Tower, Suite 300A
350 Main Street
Buffalo, NY 14202
(716) 853-8400
Frodi ai consumatori: (716) 853-8404

Ufficio regionale di Harlem
163 West 125th Street, Suite 1324
New York, NY 10027
(212) 364-6010

Ufficio regionale di Nassau
200 Old Country Road, Suite 240
Mineola, NY 11501
(516) 248-3302 or (516) 248-3300
Frodi ai consumatori: (516) 248-3300

Ufficio regionale di Plattsburgh
43 Durkee Street, Suite 700
Plattsburgh, NY 12901
(518) 562-3288
Frodi ai consumatori: (518) 562-3282

Ufficio regionale di Poughkeepsie
One Civic Center Plaza - Suite 401
Poughkeepsie, NY 12601-3157
(845) 485-3900

Ufficio regionale di Rochester
144 Exchange Boulevard, Suite 200
Rochester, NY 14614-2176
(585) 546-7430
Frodi ai consumatori:
(585) 327-3240

Ufficio regionale di Syracuse
300 South State St, Suite 300
Syracuse, NY 13202
(315) 448-4800
Frodi ai consumatori:
(315) 448-4848

Ufficio regionale di Suffolk
300 Motor Parkway, Suite 205
Hauppauge, NY 11788
(631) 231-2424
Frodi ai consumatori: (631) 231-2401

Ufficio regionale di Utica
207 Genesee Street
Room 508
Utica, NY 13501
(315) 864-2000

Ufficio regionale di Watertown
Dulles State Office Building
317 Washington Street
Watertown, NY 13601
(315) 523-6080

Ufficio regionale di Westchester
44 South Broadway White Plains, NY 10601
(914) 422-8755
Frodi ai consumatori: (914) 422-8755

Agenzie di resoconto del credito

Experian

Per ordinare un rapporto di credito e di affidabilità creditizia..... (888) 397-3742

Aiuto in caso di frode, furto di identità e credito..... (888) 397-3742

Sito web.....experian.com

TransUnion

Linea principale..... (800) 916-8800

Sito web.....transunion.com

Sito web per le dispute ..... transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit

Sito web per le frodi.....transunion.com/fraud-alerts

Sito web per congelamenti ..... freeze.transunion.com

Dipartimento di assistenza alle vittime di frodi di TransUnion

P.O. Box 6790 | Fullerton, CA 92834

Equifax

Sito web:.....equifax.com

Rapporto di credito gratuito..... (800) 685-1111

Sito web sul rapporto di credito gratuito.....equifax.com/fcra

Innovis

Sito web.....innovis.com

Ufficio del Procuratore Generale di New York

Letitia James

ag.ny.gov

(800) 771-7755