

Autodefensa de los inversionistas

Un paso vital para una inversión inteligente es investigar antes de invertir

Invertir puede ser una parte importante para proteger su seguridad financiera. Entender los riesgos y las recompensas de las inversiones puede parecer difícil o complicado ya que existen muchas opciones diferentes y terminología técnica. Haga preguntas y asegúrese de entender todos los términos y condiciones antes de firmar.

“Una inversión en el conocimiento produce los mejores intereses”

- Benjamin Franklin

TIP

Antes de invertir, asegúrese de tener un fondo de ahorro para emergencias para cubrir sus gastos diarios e inesperados por lo menos para tres a seis meses. Mantenga los ahorros en una cuenta bancaria o en una cooperativa de crédito asegurada a la que tenga acceso cuando lo necesite.

Antes de invertir, plantéese preguntas como:

- 1 ¿Cuánto riesgo estoy dispuesto a correr? ¡Recuerde, sólo invierta lo que puede ser capaz de perder!
- 2 ¿La inversión cubre mis necesidades? ¿La inversión me permite tener acceso a fondos para cubrir mis necesidades futuras de efectivo sin penalidades significantes? ¿Cuáles son las implicaciones de impuestos? ¿Qué otras opciones de inversión se encuentran disponibles? ¿Prefiero pagar servicios de inversión a través de una cuota fija, una comisión, una cuota de cargo por transacción, un porcentaje de los activos en mi cuenta o una combinación de los anteriores?
- 3 ¿Mi inversión será en una cuenta discrecional o no discrecional? ¿El agente de ventas me informe sobre conflictos de interés potenciales y otras fuentes de comisión? ¿Se pondrá por escrito si existen conflictos de interés? Pregunte si reciben una comisión de otras fuentes si usted compra una acción particular, un fondo común de inversión, un bono, una anualidad u otra inversión que ellos recomienden.
- 4 Dependiendo del tipo de cuenta de inversión, ¿qué niveles de protección al consumidor y divulgación se pueden aplicar?
- 5 ¿Me estoy apurando para tomar la decisión? Si la persona que le ofrece una inversión no le da tiempo para investigar, actúe con cautela. Es mucho mejor verificar a la empresa y a las personas que tomar una decisión sin informarse y perder su dinero.

Para aprender más sobre inversiones, consulte las Inversiones inteligentes de la FINRA en www.fnra.org, o visite el sitio web de la Asociación Norteamericana de Administración (North American Administration Association, NASAA) en www.nasaa.org, la cual le proporciona una variedad de recursos educativos en línea para los inversionistas, incluso un centro de recursos para inversionistas adultos mayores.