

Estafas de inversión

Las estafas de inversión prosperan en tiempos económicos buenos y malos y se adaptan creativamente para aprovecharse de los consumidores en todo tipo de situación financiera. Las estafas relacionadas con acciones, fondos mutuos y materias primas, las estafas piramidales tipo Ponzi, las estafas por internet y los seminarios de inversión son varios de los muchos tipos de estafas de inversión. Las estafas que se hacen pasar por inversiones legítimas atraen a muchos consumidores desprevenidos.

Los estafadores se basan en los principios fundamentales del comportamiento humano para el éxito de sus fraudes. La mayoría de las personas tienen miedo de tomar riesgos y los estafadores saben que usted tiene miedo. Le asegurarán que es una oportunidad con poco o ningún riesgo que podría generarle enormes ganancias. Si no hay riesgo, ¿por qué no hacerlo? Los estafadores utilizan la urgencia y la escasez para atraer rápidamente a sus víctimas, antes de que estas tengan la oportunidad de investigar o verificar la legitimidad de la oportunidad de inversión.

Aunque la mayoría de los agentes de seguros son respetables, algunos agentes inescrupulosos se aprovechan de adultos mayores o enfermos con estafas de enriquecimiento rápido que enriquecen al agente y dejan a los adultos mayores sin nada o con mucho menos de lo prometido. Los productos de seguros son complicados y un agente inescrupuloso puede utilizar estas complejidades, junto con tácticas de alta presión, para atraer a consumidores desprevenidos hacia productos de seguros inútiles o sobrevalorados.

Refinanciamiento abusivo de préstamos

Un prestamista lo convence de refinanciar su casa. Usted acepta y hace algunos pagos del nuevo préstamo. El prestamista luego le ofrece un préstamo más alto para algo como unas “vacaciones de ensueño”. Cuando usted acepta la nueva oferta, el prestamista refinancia el préstamo original, y le presta dinero adicional. Al hacerlo, le cobran puntos altos y comisiones elevadas y una tasa de interés más alta en cada refinanciamiento. También tendrá que pagar las penalidades por pago anticipado cada vez, si las hay. El resultado es más deuda por un tiempo más largo.

Hipotecas inversas

Una hipoteca inversa es un préstamo para propietarios o compradores de viviendas, que les permite acceder a una parte del valor líquido de su casa. Los propietarios pueden recibir el capital del préstamo en un solo pago, en pagos mensuales por un período específico, o de por vida como línea de crédito renovable.

La propiedad permanece a nombre de los dueños para que dispongan de ella como quieran, pero habrá un gravamen o monto adeudado a la compañía de la hipoteca inversa.

Los requisitos de elegibilidad variarán según el prestamista, pero la mayoría requerirá que el prestatario tenga al menos 62 años y ocupe la propiedad como residencia principal. No existe un requisito mínimo de ingresos o crédito porque no se requieren pagos en la hipoteca inversa.

El préstamo vence cuando el prestatario fallece, vende la casa, no se mantiene al día con los impuestos o el seguro, o se muda de la casa por más de 12 meses consecutivos. Una vez que vence la hipoteca, los prestatarios o los herederos de la propiedad tienen la opción de refinanciar la casa y conservarla, venderla y liquidar el capital restante, o entregar la casa al prestamista.

Dónde obtener más información:

Pennsylvania Office of Attorney General
Bureau of Consumer Protection
15th Floor, Strawberry Square
Harrisburg, PA 17120
1-800-441-2555
www.attorneygeneral.gov

Pennsylvania Bar Association
100 South Street
Harrisburg, PA 17101
1-800-692-7375
www.pabar.org



www.attorneygeneral.gov

P E N N S Y L V A N I A OFICINA DE PROCURADURÍA GENERAL



Cómo identificar y evitar

Estafas de inversión en fideicomisos

Mitos y consejos sobre planificación patrimonial incluyendo la refinanciación de préstamos y las hipotecas inversas



Dave Sunday
Procuraduría General

La planificación patrimonial (dirigir lo que sucederá con sus bienes después de su fallecimiento) es una acción responsable y considerada pues les ahorra a sus seres queridos dificultades adicionales en un momento difícil. Existen diversas herramientas de planificación patrimonial, y usted debe investigar todas las opciones disponibles para determinar cuál herramienta es adecuada para sus necesidades.

Desafortunadamente, hay vendedores inescrupulosos que pueden intentar venderle productos de planificación patrimonial costosos y, a menudo, innecesarios.

Terminología útil

Proceso sucesorio:

Un procedimiento legal donde se presenta un testamento ante el Registro de Testamentos en el tribunal. Todos los testamentos deben someterse al proceso sucesorio.

Fideicomiso:

Un contrato mediante el cual una persona mantiene la titularidad legal de un bien para su propio beneficio o para el beneficio de otra persona.

Fideicomiso en vida:

Un fideicomiso creado por usted y administrado por usted u otra persona durante su vida. Se utiliza para distribuir su patrimonio después de su fallecimiento. El fideicomiso puede ser revocable (usted puede hacer cambios) o irrevocable (usted no puede cancelarlo ni hacer cambios).

Beneficiario:

La persona que recibirá los beneficios de los bienes que están titulados a nombre del fideicomiso o que se distribuyen por testamento.

Fiduciario:

La persona responsable de administrar los bienes nombrados en el fideicomiso.

Fideicomitente:

La persona que crea un fideicomiso.

Testamento:

Una declaración legal de cómo una persona desea que se distribuyan sus bienes después de su fallecimiento.

Mitos sobre los fideicomisos en vida frente a los testamentos:

El proceso sucesorio es casi siempre largo, costoso e intrusivo.

A menos que alguien impugne el testamento, el proceso sucesorio puede tomar meses y solo las partes pertinentes están involucradas.

Los fideicomisos en vida son apropiados para casi todas las sucesiones.

Solo un abogado competente puede determinar si necesita un fideicomiso en vida. No todas las personas pueden beneficiarse o necesitan un fideicomiso.

Los fideicomisos en vida reducen y/o eliminan los impuestos sobre la renta y los impuestos sucesorios.

Colocar sus ingresos en un fideicomiso en vida no los protege de los impuestos. Los impuestos sobre herencias son aplicables a todas las personas.

No necesita un testamento si tiene un fideicomiso en vida.

Un “testamento de traspaso al fideicomiso” sigue siendo necesario para transferir cualquier bien que posea al momento de su fallecimiento que no haya sido previamente incluido en el fideicomiso.

Consejos para ayudarle a evitar una estafa de planificación patrimonial:

- Tenga cuidado con las técnicas de ventas agresivas.
- Investigue qué herramienta de planificación patrimonial es adecuada para usted; considere consultar a un abogado con licencia para obtener orientación.
- Nunca firme nada que no comprenda completamente.
- Verifique las credenciales de la persona que le ofrece venderle o prepararle un fideicomiso.
- Recuerde la regla de “reflexión” de tres días. Si la transacción de ventas ocurre en su hogar o a través del teléfono de su casa, usted tiene tres días para cancelar el contrato.
- Tenga cuidado con los fideicomisos en vida “estandarizados” o pre-redactados. Sus documentos de planificación patrimonial deben ser personalizados para abordar sus necesidades individuales.
- Haga preguntas y no compre nada si las respuestas que recibe no son claras o son confusas.
- No liquide ni transfiera bienes sin saber cuál será el costo.