

- Lea y comprenda las condiciones del préstamo antes que usted firme.
- Llame a la línea de ayuda al consumidor de OFR al 1800-848-3792 para averiguar si una compañía o un agente están licenciados y revise la historia de quejas.

Fraude de inversión

Todos desean las ganancias altas con ningún riesgo, pero inversiones legítimas no funcionan en esta manera. Ganancias altas resultan de riesgo alto, y usted podría perder parte o todo su dinero. Fraudes de inversión se concentra en consumidores que no comprendan esta regla básica. La mayoría son estafas, popularmente llamado estafas “Ponzi”, en que inversionistas están pagados con dinero colectado de inversionistas que invierten después. No arriesgue perdiendo su dinero.

¡DEFIÉNDASE!

- Estar seguro que usted comprende todas las condiciones de la inversión, incluyendo los honorarios.
- Documentar cada conversación y transacción.
- No se rinda a presión a “actuar ahora” ni para invertir los ahorros de su vida.
- Llame a la línea de ayuda al consumidor de OFR al 1800-848-3792 para averiguar si una compañía, agente, y valores están registrados y revise la historia de quejas.

Fraude de Anualidad

Una anualidad es una serie de pagos que funcione parecido a un plan de ahorros para proveer ingresos primarios o secundarios después de jubilación.

Sin embargo, anualidades son inversiones de largo plazo y puede ser inapropiado para algunos consumidores, especialmente adultos mayores.

¡DEFIÉNDASE!

- Debe ser consciente de ofertas de bono usadas para engancharle a invertir en una anualidad. Usted puede encontrar que los honorarios y cargos asociados con la nueva póliza, o la rendición de una póliza activa, pueden negar cualquier beneficio que un bono puede proveer.
- Debe ser cauteloso de los agentes que están ansioso a presionarle en la compra de una anualidad.
- Agentes que dicen que una anualidad va a proveer ganancias parecidas al mercado de valores sin riesgo no le puede estar diciendo toda la verdad. Es posible perder dinero en una anualidad de póliza indexada.
- Solicite clarificación en cuanto a lo que una “garantía mínima” realmente significa. ¿Por ejemplo, será garantizado a recibir una tasa de retorno en la cantidad entero de su principal, o sólo una porción de ello?
- Pida que su agente hace un análisis de propiedad de aplicación para usted antes de cualquier recomendación. Si usted tiene 65 años de edad o mas, por ley su agente tiene que hacerlo. Obténgalo por escrito.
- Piense con cuidado antes que usted rinde una póliza activa de seguro o una anualidad para comprar otras. Es rara vez financieramente beneficiosa.
- Llame la línea de Fraude de DFS a 1-800-378-0445. Usted puede ser elegible por una recompensa de hasta \$25,000.

CHIEF FINANCIAL OFFICER
JEFF ATWATER
 FLORIDA DEPARTMENT OF FINANCIAL SERVICES
 200 East Gaines Street
 Tallahassee, Florida 32399-0323

DEFIÉNDASE Contra Fraude



¿Estas pidiendo dinero prestado?

¿Tienes planes para invertir?

¿Estas buscando seguro?



Aprender como **DEFENDERSE** contra fraude

Robo de identidad

Ladrones de identidad usan sus números de seguro social, tarjetas de crédito, y cuenta bancaria y otra información personal para abrir cuentas bancarias y tarjetas de crédito, consiguen préstamos de carro, y más-usando su nombre. Incluso así usted no pierda dinero, usted puede sufrir dificultades financieras y frustración debido a resultado de crédito arruinada. Debes guardar su información personal.

¡DEFIÉNDASE!

- Debes ser tacaño con su número de seguro social. No lo tenga impreso en sus cheques. Si alguien se lo pide para abrir o verificar una cuenta, pregunte si otra forma de identificación puede ser usada.
- Destroce aplicaciones no deseadas de tarjeta de crédito, los recibos de transacciones y otros documentos con información personal.
- Trate de no dejar salir su tarjeta de su vista. Cuando es inevitable, por ejemplo cuando estas en un restaurante, utilice dinero efectivo en vez de su tarjeta.
- Quite correo de su buzón diariamente. Cuando viajes, pida que un amigo recoja su correo, o pida que la oficina postal retenga su correo. Envíe correo de salida de la oficina postal o de una caja de colección.
- Para más información o para someter una queja, llame el Florida Department of Law Enforcement (El departamento de aplicación de

la ley del estado de Florida) a (850)-410-7000, el Florida Attorney General (Ministro de justicia del estado de Florida) a 1-866-966-7226 o el Federal Trade Commission (Comisión federal de comercios) a 1-877-438-4338.

Fraude de Entidad sin Autorización

Entidades sin Autorización son compañías que no están licenciadas en el estado de Florida para vender seguros. Muchos son estafas obvias. Otros--por ejemplo empleadores auto-asegurado, uniones y asociaciones-- pueden tener intenciones buenas, pero es posible que ellos no tengan suficiente fondos para manejar el riesgo y tampoco participen el un fondo estatal que proteja miembros si se fallan. Su mejor opción es tratar solo con compañías y agentes que tengan licencias validas.

¡DEFIÉNDASE!

- Verifica antes de comprar. Llame el Department of Financial Services (DFS) Consumer Helpline (Línea de Asistencia de Consumidores de Departamento de Servicios Financieros) a 1-877-MY-FL-CFO (1-877-693-5236) para averiguar si una compañía de seguros y agente están licenciados.
- Puedes revisar la historia de quejas de una compañía o un agente llamando la Línea de Asistencia de Consumidores.
- Si usted sospecha fraude, llame la línea de Fraude de DFS a 1-800-378-0445. Usted puede

ser elegible por una recompensa de hasta \$25,000.

Fraude de PIP

Personal Injury Protection (PIP) (Protección personal de herida) es cobertura de seguro de automóvil que paga por sus heridas personales y otros gastos limitados, sin importar quien es culpable en el accidente. Estafas de fraude comunes incluyen intencionalmente causando un accidente menor, luego haciendo reclamos falsos con una clínica sospechosa, o tratando con un doctor deshonesto que rinde reclamos de heridas fraudulentas por procedimientos que nunca fueron hechos.

¡DEFIÉNDASE!

- Conduzca defensivamente y tomar cada precaución para evitar un accidente.
- Si estas en un accidente, use un teléfono celular o otra camera para documentar los daños.
- Tomar notas de cuantos pasajeros estaban en el otro carro, incluyendo nombres, direcciones, números de teléfono y números de licencia de conducir, y el número de la placa del carro.
- Estar seguro que la policía sea notificada y obtenga un reporte por escrito.
- Si alguien le empuja a ir a una clínica, doctor, quiropráctico o abogado desconocido, o si usted cree que ocurrió

un crimen, llame la línea de Fraude de DFS a 1-800-378-0445. Usted puede ser elegible por una recompensa de hasta \$25,000.

Fraude de Compensación para los Trabajadores

Seguro de compensación para los trabajadores cubre gastos médicos y sueldos perdidos si usted esta herido en el trabajo o se enferma por los condiciones en el trabajo. Empleados que falsifican heridas en el trabajo, no reportan ingresos secundarios o retrase su regreso al trabajo están cometiendo fraude de reclamante. Fraude de primas incluye falsificando nóminas de sueldos para bajar primas.

¡DEFIÉNDASE!

- Sea honesto. Es un delito grave hacer declaraciones fraudulentas, engañosas, o falsas para obtener o negar beneficios.
- Si usted ve abuso, debes reportarlo—cada persona paga por fraude de compensación para los trabajadores con primas mas altas y beneficios reducidos.
- Llame la línea de Fraude de DFS a 1-800-378-0445. Usted puede ser elegible por una recompensa de hasta \$25,000.

Prestamos abusivos

Prestamistas abusivos se concentran en gente con problemas económicos y crédito malo, atraerlos con promesas de préstamos fáciles. La mayoría del tiempo, las victimas encuentran que tienen peor problemas debido a tasas de interés infladas, honorarios altos, condiciones malo de devolución y tácticas de colección acosadoras. Unos hasta arriesgan perder sus casas. No sea engañado por las tácticas de ventas de presión alta.

¡DEFIÉNDASE!

- Usted debe ser sospechoso de cualquiera que usted no ha contactado primero, especialmente televendedores y vendedores a domicilio.
- No negocie con un prestamista que carga honorarios anticipados--están ilegal en el estado de Florida, menos préstamos hipotecarios.