



Mecklenburg County Consumer Fraud Task Force

*"One Less Victim" - The first task force in North Carolina
dedicated to the prevention of consumer fraud.*

Scam Alert Archives/Archivos de Alertos de Fraude

September, 2009

ENGLISH VERSION

This is Barbara Bennett, Investor Education Specialist with the Securities Division of the NC Department of the Secretary of State, with the list of Top Investor Traps for 2009.

The Ponzi Scheme is #1 in frequency, variations & notoriety. It pays high returns to initial investors with money solicited from later investors.

Real Estate Investment Schemes offer to help homeowners avoid foreclosure - for a pre-paid fee. Seniors are being conned into using reverse mortgage proceeds on worthless investments.

Private Placement Offerings, can raise business capital, but can also rob millions from investors through false & misleading representations.

Gold Bullion & Currency Scams include non-existent gold deals & complex foreign currency exchanges.

Natural Resource Investments create energy schemes from oil & natural gas finds to wind & solar energy, to technology development.

Entertainment Investment cons involve movies, infomercials & internet gambling sites.

Leveraged Exchange-Traded Funds use exotic financial instruments & promise high returns.

Life Settlements and Viaticals need careful scrutiny. Investors buyout another's life insurance to provide funds for medical or other expenses.

Short-term Commercial Promissory Notes claim to be insured or guaranteed, but insurers may not exist, be outside the US, or not licensed here & can't provide guarantees.

Speculative Inventions & New Products are unsuitable for retirement funds despite promises of high returns.

Remember that if it sounds too good to be true, it probably is. Always contact the Securities Division at 1-800-688-4507 for information about securities sellers and their products. Or visit our website: www.sosnc.com. **When it comes to investing, verify everything & everyone before you give them one cent.** Additional information may be obtained from your Better Business Bureau at www.ConsumerTaskForce.org

SPANISH VERSION

Mecklenburg County Consumer Fraud Task Force

Sep 2009 - SPANISH

Diez trampas de inversiones 2009

NC SOS – Securities Div

IR

Hola, le habla un representante del departamento de Seguridades, división del departamento del Secretariado de Estado de Carolina del Norte. He aquí diez trampas que usted debe evitar cuando piensa invertir.

El fraude “Ponzi” es el número uno en frecuencia, variaciones e infame. Este fraude paga altos retornos a los primeros inversionistas, utilizando el dinero solicitado de inversionistas que se unen tardíamente a la inversión.

Fraudes sobre inversiones de bienes raíces ofrece evitar evicciones a cambio de una tarifa pre-pagada. Nuestros ancianos son persuadidos en usar las ganancias obtenidas mediante hipotecas revertidas, en inversiones sin valor.

Ofertas privadas pueden recaudar capital empresarial, pero también roban millones de dólares de los inversionistas mediante promesas falsas y representaciones ilícitas.

Fraudes de compras de oro y moneda incluyen negocios falsos, y transferencias ilícitas y complejas.

Inversiones de recursos naturales crean fraudes con supuestos hallazgos de petróleo y gas natural con promesas de transferir a energía solar y desarrollos tecnológicos.

Inversiones de entretenimiento envuelve fraudes de cines, infomerciales, y casinos.

Fondos “leveraged exchanged traded” utiliza instrumentos bancarios exóticos y promesas de altos retornos.

Seguros de vidas adquiridos de tercera persona y viaticas siempre requieren revisión cuidadosa. Los inversionistas compran seguros de otros para costear sus gastos médicos u otros gastos.

Notas promisorias comerciales de corta duración alegan ser aseguradas y garantizadas, pero las compañías aseguradoras no existen en muchas ocasiones, o están localizadas fuera de los Estados Unidos, no pueden ofrecer garantías o no tienen licencias.

Inventos especulativos y productos nuevos no son adecuados para sus ahorros de retiro, aunque prometan altos retornos.

Recuerde – si suena demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo es. Comuníquese con el departamento de Seguridades para información al 1-800-688-4507, o al www.sosnc.com. Cuando piensa invertir, verifique cada aspecto antes de remitir un centavo.

Para más información sobre el fraude al consumidor, visite nuestro enlace al www.consumertaskforce.org. Recibirá más información sobre fraudes, recursos disponibles e información para reportar una querrela.

Gracias y que tenga un buen mes!