

ELS PRODUCTES D'INVERSIÓ



RECOMANACIONS I DRETS DE LES PERSONES CONSUMIDORES



Unió de
Consumidors
de València

Plaça Baró de Cortes, s/n.
Mercat de Russafa 2^a planta
46006 VALÈNCIA
96 373 71 61 / 96 373 71 09

valencia@consumidoresvalencia.org
www.consumidoresvalencia.org

Diseny i maquetació

Jorge Barrantes Pulido
@jorge_barran

 @uniondeconsumidorescv

 @uniondeconsumidoresCV

 @ucvalencia

 @uniondeconsumidorescv_

 Unión de Consumidores
de la Comunitat Valenciana



índex

1. Introducció	4
2. Sistema de classificació del risc de productes financers	6
3. Consells generals abans d'invertir	8
4. Estafes freqüents en relació amb les inversions	11
5. Consells per evitar estafes	14



1. Introducció

Els productes financers són utilitzats en moltes ocasions per les persones consumidores i usuàries per aconseguir rendibilitat sobre una determinada quantitat de diners i augmentar els seus ingressos mitjançant la compra de bons, participacions, accions o obligacions de l'Estat, entre altres.

No obstant això, i encara que puga semblar una opció recomanable, la veritat és que la contractació d'estos productes comporta uns certs riscos que han de ser valorats detingudament abans de decidir-nos per la compra de qualsevol d'ells.

D'esta manera, en primer lloc, si l'operació la realitzarem a través d'una entitat bancària o financera, és necessari que l'entitat a través de la qual realitzarem la contractació d'estos productes faça una valoració

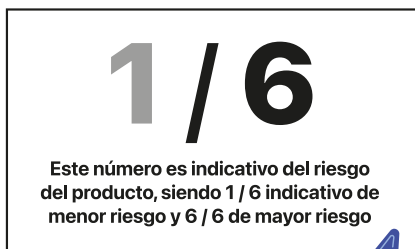


prèvia del nostre perfil inversor i de risc i de la informació anterior que tenim sobre els productes d'inversió, informant-nos també de manera adequada sobre els riscos que comporta este tipus de productes d'inversió i els rendiments que podem arribar a obtenir.

A més, resulta molt important tindre present que la inversió pot implicar pèrdues econòmiques que hauran de ser assumides per la persona consumidora o inversora, ja que en gran part dels productes d'inversió, el capital que s'invertix no està garantit, per la qual cosa podríem arribar a recuperar només una xicoteta part o res dels imports invertits.



2. Sistema de classificació del risc de productes financers



Este quadre pertany al sistema de classificació del risc de productes financers, sistema pensat perquè la ciutadania entenga més fàcilment el nivell de risc dels productes financers que les entitats poden oferir-los. La informació es presenta de manera homogènia, visual i comprensible.

Esta classificació afecta només a alguns productes, entre ells els depòsits bancaris (a la vista, d'estalvi i a termini, entre altres).

El sistema és senzill i amb un format comú per a tots els productes. Dividix els productes en sis classes, en orde ascendent de menor a major risc. Des de la classe 1 per als de risc molt baix (per exemple, depòsits en euros a la vista o a termini), fins als de classe 6 per als de risc molt alt (per exemple, productes complexos o amb molta volatilitat).

Però a més d'alertar del risc, i perquè les persones consumidores i usuàries puguin sospesar si el producte que se'ls oferix s'adapta a les seues necessitats, la norma també obliga les entitats a informar sobre els següents aspectes:

Complexitat del producte: si requereix coneixements financers avançats per a la seua comprensió. Ha de figurar la frase: «Producte financer que no és senzill i pot ser difícil de comprendre»

Possibilitat de pèrdua total o parcial del capital, ja que hi ha productes en els quals no es garanteix la recuperació de l'import total de l'aportat.

El grau de liquiditat, és a dir, si és possible recuperar els diners en qualsevol moment o si hi ha un termini o condicions per a això.

Costos associats a la devolució anticipada (comissions, penalitzacions, etc.), així com terminis de preavis mínims per a sol·licitar-la.

És important fixar-se en estes alertes perquè ens donen informació rellevant per a adoptar la decisió idònia. Esta pràctica permet a més comparar productes de diferents entitats i previndre sorpreses desagradables sobre riscos ocults o costos inesperats.

3. Consells generals abans d'invertir

Per part seua, la Comissió Nacional del Mercat de Valors (d'ara en avant, CNMV) és l'organisme encarregat de la supervisió i inspecció dels mercats de valors espanyols i la protecció de les persones inversores i, com a tal, facilita una sèrie de passos a seguir abans de prendre decisions relatives a inversió:

Definir els objectius d'inversió

És aconsellable definir el nivell de risc que desitgem assumir, així com el termini d'inversió i, per a això, cal informar-nos prèviament sobre totes les incidències que puguem sorgir en relació amb el producte que volem adquirir.

Buscar un intermediari de confiança

Només les entitats autoritzades i inscrites en els registres públics de la CNMV poden oferir servicis d'inversió. Per això, davant qualsevol tipus de dubte que poguera sorgir respecte a si una entitat està adherida o no, és aconsellable consultar els esmentats registres.



Triar un producte adequat als nostres interessos

Actualment, existixen una gran varietat de productes que permeten adaptar-se als diferents tipus de perfils de persones inversores. D'ací, que resulte de cabdal importància comprendre les característiques i els riscos del producte en el qual estiguem interessats abans de la seua adquisició, ja que la contractació sense una comprensió adequada del seu funcionament ens donarà més problemes que beneficis. Per tant, en el moment de la contractació, haurem d'exigir a l'entitat financera que ens proporcione la informació per escrit, i així poder revisar-la prèviament.

Vigilar les inversions

Una vegada que ja tenim contractat el producte, no podem oblidar-nos d'ell. Així doncs, cal revisar periòdicament si este ens oferix la rendibilitat esperada i si el risc s'ha incrementat o, per contra, es continua mantenint tal com esperàvem.



Atenent a tot l'exposat anteriorment, hem de tindre present que:

- És necessari comprendre perfectament els productes que contractem i, per a això, cal que comptem amb un assessorament adequat i amb tota la informació que siga possible. No s'ha de firmar ni contractar l'adquisició d'un producte sense llegir tota la informació i documentació ni sense tindre clar del que es tracta ni els riscos que assumirem.
- La CNMV compta amb un formulari perquè les persones interessades a dur a terme inversions puguen realitzar quantes consultes estimen pertinents, podent obtindre més informació sobre este extrem en la pàgina web de la mateixa CNMV.
- Els productes amb risc financer alt com ara les accions de borsa i els productes complexos, no estan garantits, per la qual cosa és aconsellable comptar amb assessorament d'una persona amb experiència i coneixements sobre ells.



4. Estafes freqüents en relació amb les inversions

En els últims temps les ciberestafes més freqüents són les relacionades amb els fraus financers. Estes estafes consistixen, principalment, en el fet que les persones ciberdelinqüents intenten que la víctima deposite els seus diners en comptes bancaris fraudulents amb la promesa d'aconseguir grans beneficis en un període molt curt de temps.

Alguns exemples de les estafes d'inversió més típiques són:

Rebre un missatge a través d'aplicacions de missatgeria mitjançant el qual demanen que l'usuari faci tasques simples a canvi del pagament d'una quantitat xicoteta de diners, que oscil·la entre els 5 i 10 euros. Després d'això, comencen a incloure-ho en grups de Telegram i sol·licitaran transferències de quantitats més elevades a canvi de futures “grans guanys”.



Anomenades d'intermediaris financers (brokers) amb ofertes d'inversió falses a través de webs o aplicacions fraudulentament controlades per ells mateixos. El més freqüent és que, en estes estafes, es convença a la víctima per a invertir una certa quantitat de diners que, suposadament, es multiplicarà de forma molt ràpida, però quan esta vulga recuperar els seus diners, la persona delinqüent desapareixerà i mai es podrà tornar a contactar amb ell.

Productes financers anunciats per persones famoses com a actors i actrius, cantants, periodistes, polítics i personatges públics en general. Estes estafes s'han vist incrementades en els últims temps gràcies a l'ús de la Intel·ligència Artificial, que permet crear vídeos falsos en els quals apareixen persones famoses promocionant i garantint la veracitat de la inversió en uns certs productes financers, amb l'objectiu d'atraure a noves víctimes.

Criptomonedes fraudulentament o "criptomonedes meme", que aconseguixen tindre una repercussió enorme gràcies a la difusió a través les xarxes socials, la qual cosa implica que les víctimes invertisquen ràpidament i, en el moment en què han aconseguit la inversió d'una gran quantitat de diners, retiren tot el capital fent que totes les persones que han adquirit estos productes perden l'invertit.

Plataformes d'inversió (trading) falses, que imiten a corredors de borsa legítims, on mostren guanys ficticis, amb l'objectiu que deposites cada vegada més diners, simulant beneficis continus i sol·licitant més diners per a obtindre major rendibilitat.

Estafes piramidals. En elles, les persones delinqüents prometen altes rendibilitats, utilitzant els diners de les noves víctimes per a pagar a les anteriors fins que es produïx el col·lapse i les persones responsables desapareixen amb tots els imports invertits sense que siga possible tornar a contactar amb elles, ni de recuperar la inversió realitzada.

Estafes a través de xarxes socials i aplicacions de cites per a obtenir que la víctima invertisca en accions o criptomonedes falses, després de guanyar-se la seua confiança o suplantant amistats i usant de manera fraudulenta el seu compte.



5. Consells per evitar estafes

Sempre que ens trobem amb algun dels comportaments que es detallen a continuació, hem d'estar alerta perquè és possible que estiguem sent víctimes d'una estafa:

- Quan un suposat intermediari financer (broker), sol·licite l'accés remot als nostres comptes bancaris.
- Quan, a través d'anuncis o crides, prometen guanyar diners fàcils i ràpids.
- Quan "l'expert en inversions" sol·licite enviar més diners per a poder reembossar els suposats beneficis que hem obtingut.
- Quan sol·liciten contrasenyes, dades bancàries o realització de transferències bancàries.
- Quan conviden a la persona consumidora a entrar en enllaços, arxius o en aplicacions de dubtosa procedència o que compartiquen pantalla, amb el pretext d'ensenyar a usar alguna plataforma d'inversió.



- Quan garantisquen la rendibilitat d'una inversió i guanys immediats, o utilitzen grups nombrosos en els quals alguns “participants” compartisquen immediatament la seua experiència amb la facilitada a aconseguir guanys o recuperar la seua inversió.
- Quan es faça ús dels noms i logotips d'empreses o persones reconegudes sense enllaços oficials, estiguen descontextualitzades o parlen de plataformes “secretes” o beneficis “sorprenents”.
- Quan exercisquen pressió perquè efectues la inversió més ràpidament i de manera immediata, sense temps per a reflexionar o qüestionar la veracitat de la informació.
- Quan no compten amb un registre oficial, no complisquen la regulació ni faciliten informació completa sobre l'empresa d'inversió, ja que les plataformes legítimes es troben regulades pels organismes oficials, per la qual cosa si l'empresa no està registrada en tals organismes és un motiu per a rebutjar immediatament participar en ella.





Unió de
Consumidors
de València



Plaça Baró de Cortes s/n
Mercat de Russafa 2^a planta
46006 VALÈNCIA
96 373 71 61 / 96 373 71 09

valencia@consumidoresvalencia.org
www.consumidoresvalencia.org



Amb el suport de:



GENERALITAT
VALENCIANA

Conselleria d'Innovació,
Indústria, Comerç i Turisme