WISER/NAPSA *Solo los hechos*

Abuso Financiero de Adultos Mayores: Estafas de Rentas Vitalicias y Fideicomisos en Vida

Introducción

Las estafas relacionadas con el abuso financiero de adultos mayores son una "industria" multimillonaria. Los estudios calculan que las pérdidas económicas anuales en todo el país son de alrededor de 2900 millones de dólares.[1] En un estudio reciente que se llevó a cabo en el estado de Nueva York, las pérdidas anuales estimadas sufridas por adultos mayores en una submuestra de distritos del estado de Nueva York fueron de entre 352 y 1500 millones, lo que sugiere que el total nacional podría ser mucho mayor de lo que indican estimados anteriores.[2] Aunque puede ser difícil medir el alcance exacto de las pérdidas financieras totales, sabemos que estos crímenes van en aumento y siguen privando a los adultos mayores de sus ahorros y activos. Estas cifras no toman en consideración las decenas de millones de dólares que se gastan en costos indirectos relacionados con la atención médica, los servicios sociales y los costos legales, ni por el dolor y el sufrimiento de las víctimas. Las víctimas no son solo las personas mayores, sino también sus familias y todos los que les prestan servicios y asistencia financiera.

Todos los adultos mayores, independientemente de sus ingresos, se encuentran en riesgo. El abuso financiero lo puede perpetrar cualquier persona: un estafador profesional, un cuidador pagado, un desconocido o un conocido con quien se tenga poca relación, incluso un hijo, una hija o cualquier otro miembro de la familia.

ESTAFAS DE RENTAS VITALICIAS Y FIDEICOMISOS EN VIDA

Los estafadores coaccionan a los adultos mayores para que compren productos financieros que pueden no necesitar, a un alto costo, o como medio para robar sus activos.

Los siguientes factores contribuyen a la prevalencia del abuso financiero de adultos mayores:

- Un alto porcentaje de adultos mayores viven solos y pueden ser más vulnerables a las estafas.
- Los adultos mayores pueden ser más confiados y creer fácilmente los "discursos" de ventas que les dicen para convencerlos.
- La población de adultos mayores va en aumento, lo que proporciona una fuente continua de buenos ingresos para los delincuentes.

La educación y la información son dos estrategias clave para prevenir y responder al abuso financiero adultos mayores. Esta hoja informativa examina las estafas de rentas vitalicias y fideicomisos en vida, y proporciona recursos para evitar que los adultos mayores sean víctimas de estas trampas financieras.

© Women's Institute for a Secure Retirement, 2018

Estafas de rentas vitalicias y fideicomisos en vida

Las rentas vitalicias y los fideicomisos en vida son productos legales bien establecidos que pueden ayudar a proporcionar seguridad económica a los adultos mayores. Pero algunos estafadores sin escrúpulos convencen a los adultos mayores de comprar estos productos a un alto costo o les roban sus activos. Se centran en los adultos mayores mediante el telemercadeo, las ventas de puerta en puerta, los seminarios "gratuitos" y los anuncios.

¿Qué es una renta vitalicia?

Una renta vitalicia es un contrato entre un comprador y una compañía de seguros que requiere que la aseguradora pague al comprador, ya sea inmediatamente o en el futuro. El comprador adquiere una renta vitalicia haciendo un pago único o una serie de pagos. El pago puede hacerse ya sea en una cantidad única o como una serie de pagos durante un determinado plazo.

¿Qué es un fideicomiso en vida?

Un fideicomiso en vida es una herramienta de planificación de sucesión de herencia legal que transfiere los activos de una persona, mientras que aún vive, a un fideicomiso que mantiene los activos hasta su muerte. Los activos se distribuyen en el momento de la muerte a los beneficiarios sin pasar por el proceso de "validación testamentaria", que se suele llevar a cabo con la supervisión de los tribunales para el pago de deudas y la distribución de los bienes.

Estafas comunes relacionadas con rentas vitalicias

Twisting: un agente sin escrúpulos convence a un adulto mayor de cambiar una renta vitalicia de una empresa por otra de otra compañía. El adulto mayor termina pagando cargos de entrega muy elevados y a menudo termina quedándose con un producto inútil. El agente recibe una gran comisión por la venta.

Churning: un agente deshonesto ofrece una póliza de renta vitalicia que se supone es mejor que la que el adulto mayor posee. El adulto mayor termina pagando más sin recibir un valor adicional, mientras que el agente se lleva una gran comisión.

Estafas comunes de fideicomisos en vida

Los fideicomisos en vida como pretexto: el estafador le venderá un fideicomiso en vida a un adulto mayor para tener acceso a la información sobre sus activos. El estafador intentará entonces venderle al adulto mayor productos financieros innecesarios o inútiles o intentará robar sus activos.

Declaraciones engañosas: el estafador hará reclamaciones falsas o engañosas acerca de los beneficios de los fideicomisos en vida, tales como reducir los impuestos de herencia (engañoso), ayudar a los adultos mayores a calificar para recibir asistencia pública (falso) o ayudar a evitar a los acreedores (falso).

Cómo reconocer una estafa de renta vitalicia o fideicomisos en vida

Indicadores de una estafa de renta vitalicia:

- Es poco probable que el adulto mayor viva para cobrar la renta vitalicia.
- La renta vitalicia representa más del 35% de los activos del adulto mayor, sin contar el valor de la vivienda.
- La penalización por rendición (cuando un adulto mayor se sale antes de tiempo del instrumento) es de más del 14% del pago del capital.
- El mismo agente ha vendido al adulto mayor varias rentas vitalicias.

---

1 The MetLife Mature Market Institute. *The MetLife Study of Elder Financial Abuse*. Junio del 2011.

2 New York State Office of Children and Family Service. *The New York State Cost of Financial Exploitation Study* 15 de junio del 2016.

© Women's Institute for a Secure Retirement, 2018

Indicadores de una estafa de fideicomiso en vida:

- Parece que, en las páginas del documento del fideicomiso, el nombre del adulto mayor simplemente se cortó y pegó electrónicamente por todo el documento.
- La factura incluida en los documentos del fideicomiso indica que lo vendió, lo preparó o lo entregó alguien que no era un abogado, por ejemplo, un notario, un asistente legal o un agente de ventas.
- El costo del fideicomiso en vida fue de menos de USD 1000.
- El fideicomiso en vida se vendió en un seminario, especialmente uno que ofrecía un "almuerzo gratis" u otro incentivo para asistir.
- El adulto mayor jamás se reunió con un abogado o el fideicomiso se entregó directamente en su casa.
- El adulto mayor no puede recordar quién le vendió el fideicomiso en vida o declara que muchos agentes estuvieron involucrados en la transacción.

Si un adulto mayor es víctima de una estafa de renta vitalicia o de fideicomisos en vida

Si nota cualquiera de los indicadores de estafa de renta vitalicia o de fideicomiso en vida, lleve a cabo una revisión exhaustiva e investigue:

- ¿Se coaccionó al adulto mayor para que comprara esa renta vitalicia o fideicomiso en vida?
- ¿Comprendía el adulto mayor las disposiciones de la renta vitalicia o del fideicomiso en vida?
- ¿El vendedor afirmó tener "designaciones especiales" como gerontólogo financiero registrado?

Si existe cualquier indicio de una irregularidad, presente de inmediato una denuncia ante la policía en el lugar donde haya ocurrido el crimen.

OTROS RECURSOS ÚTILES

Muchos organismos públicos están involucrados en la prevención y detección del abuso de adultos mayores y se encargan de enjuiciar a quienes lo cometen. Muchas organizaciones también están dedicadas a informar a los adultos mayores acerca de estos temas; entre ellas están:

- **National Center on Elder Abuse** (Centro nacional contra el abuso de personas mayores) **www.ncea.acl.gov**
  Recursos estatales: líneas de ayuda, líneas directas e información.
- **Consumer Financial Protection Bureau** **www.consumerfinance.gov**
  (Oficina de protección financiera del consumidor)
  Asegura que los consumidores obtengan la información que necesitan para tomar decisiones financieras acertadas.
- **Federal Trade Commission** (Comisión federal de comercio) **www.ftc.gov**
  Protege a los consumidores contra prácticas comerciales injustas, engañosas y fraudulentas.
- **Financial Industry Regulatory Authority** (FINRA) **www.finra.org**
  (Autoridad reguladora de la industria financiera o FINRA, por sus siglas en inglés)
  Regulador independiente de todas las empresas de valores y proporciona recursos para la inversión financiera
- **National Academy of Elder Law Attorneys** (Academia nacional de abogados para adultos mayores) **www.naela.org**
  Encuentra abogados especializados en leyes relacionadas con adultos mayores y personas con necesidades especiales.
- **Postal Inspection Service** (Servicio de inspección postal) **www.postalinspectors.uspis.gov**
  Investiga fraudes nacionales e internacionales que utilizan el servicio postal de Estados Unidos.
- **The Securities and Exchange Commission** (SEC) **www.investor.gov**
  (Comisión de bolsa y valores o SEC, por sus siglas en inglés) **1-800-732-0330**
  Investiga fraudes de valores.

© Women's Institute for a Secure Retirement, 2018

WISER y NAPSA
se asocian para proporcionar información valiosa a los adultos mayores, los cuidadores, las familias y las comunidades de todo el país.

Centro nacional de recursos para mujeres y planificación de la jubilación

National Resource Center on Women & Retirement Planning

El Instituto de la mujer para una jubilación segura (WISER, por sus siglas en inglés), en asociación con la Administración de adultos mayores (AoA, por sus siglas en inglés), opera el Centro nacional de recursos para mujeres y planificación de la jubilación. El Centro ofrece información financiera sencilla y herramientas para la planificación de la jubilación a mujeres de bajos ingresos, mujeres de color y mujeres con conocimientos limitados del idioma inglés. La misión de WISER es educar a las mujeres acerca de las cuestiones que afectan a su seguridad financiera a largo plazo y resaltar la importancia de adoptar un papel activo en la planificación para la jubilación. WISER ofrece herramientas y recursos sobre temas de seguridad social, planes de pensiones, ahorros e inversiones, banca, cuidados, divorcio y viudez, así como de cuidados de largo plazo.

1140 19th Street, NW, Suite 550
Washington, DC 20036
(202) 393-5452
www.wiserwomen.org

WISER®
WOMEN'S INSTITUTE FOR A SECURE RETIREMENT

Asociación nacional de servicios de protección de adultos

NAPSA

920 S. Spring Street
Suite 1200
Springfield, IL 62704
(217) 523-4431
www.napsa-now.org

National Institute on Elder Financial Exploitation

El objetivo de la Asociación nacional de servicios de protección de adultos (NAPSA, por sus siglas en inglés) es proporcionar a los programas de Servicios de protección de adultos (APS, por sus siglas en inglés) un foro para compartir información, resolver problemas y mejorar la calidad de los servicios para las víctimas de maltrato de adultos vulnerables y adultos mayores. Su misión es fortalecer la capacidad de los APS a nivel nacional, estatal y local, para reconocer, informar y responder, de manera eficaz y eficiente, a las necesidades de los adultos mayores y los adultos con discapacidades que son víctimas de abuso, negligencia o explotación y para evitar tales abusos, siempre que sea posible.

NAPSA también opera el Instituto nacional sobre la explotación financiera de los adultos mayores (NIEFE, por sus siglas en inglés), el primer centro nacional de intercambio de información que se enfoca en las cuestiones complejas del abuso financiero de adultos mayores.

© Women's Institute for a Secure Retirement, 2018

Esta publicación está disponible gracias al apoyo al proyecto de The Retirement Research Foundation (Fundación de investigación de la jubilación).