ਨਿਵੇਸ਼ ਧੋਖਾਧੜੀ

ਖਤਰੇ ਪਹਿਚਾਣੋ।
ਕਾਰਵਾਈ ਕਰੋ!

ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਪੀੜਤਾਂ ਵਿੱਚ ਕੀ ਗੱਲ ਆਮ ਹੁੰਦੀ ਹੈ?

ਉਹਨਾਂ ਨੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਮੌਕੇ ਨੂੰ ਜਾਇਜ਼ ਮੰਨਿਆ ਸੀ ਅਤੇ ਚੇਤਾਵਨੀ ਦੇ ਸੰਕੇਤ ਨਹੀਂ ਦੇਖੇ।

ਇਹ ਕਿਤਾਬਚਾ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਖਤਰਿਆਂ ਬਾਰੇ ਦੱਸਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦੇ ਕਦਮ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀ ਰੱਖਿਆ ਲਈ ਚੁੱਕ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਕਿਹੜੀ ਚੀਜ਼ ਇੱਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੂੰ ਜਾਇਜ਼ ਬਣਾਉਂਦੀ ਹੈ?

ਜਾਇਜ਼ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਇਹ ਆਮ ਹੈ ਕਿ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹਨ। SEC ਅਤੇ ਰਾਜ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਦੀ ਰੱਖਿਆ ਲਈ ਬਹੁਤ ਸਾਰੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ ਨੂੰ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੋਣ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਵਾਲੇ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਤੇ ਲਾਇਸੰਸਸ਼ੁਦਾ ਹੋਣ ਦੀ ਲੋੜ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ। ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਸ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਫੈਸਲਾ ਲੈਣ ਦੇਣ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਜਾਰੀਕਰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

> ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਕਿੰਨੀ ਆਮ ਗੱਲ ਹੁੰਦੀ ਹੈ? FTC ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੇ ਸਾਲ 2022 ਵਿੱਚ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਿੱਚ $3.8 ਬਿਲੀਅਨ ਤੋਂ ਵੱਧ ਗੁਆਉਣ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਦਿੱਤੀ।

ਕੁਝ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਕੋਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਲੋੜਾਂ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਰੱਖਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਦੇਖਣਾ ਯਕੀਨੀ ਕਰੋ ਕਿ ਕੋਈ ਛੋਟ SEC ਦੇ EDGAR ਡੇਟਾਬੇਸ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਿਆਂ ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਸਟੇਟ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਨਾਲ ਜਾਂਚ ਕਰਕੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਕਾਰਵਾਈ ਕਰੋ: ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੋ

1. ਯਕੀਨੀ ਕਰੋ ਕਿ ਜਾਰੀਕਰਤਾ SEC ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਸਟੇਟ ਦੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੈ।
2. ਯਕੀਨੀ ਕਰੋ ਕਿ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ BrokerCheck.org 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੈ ਅਤੇ ਲਾਇਸੰਸਸ਼ੁਦਾ ਹੈ।
3. ਜੇਕਰ ਨਿਵੇਸ਼ ਰਜਿਸਟਰਡ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਤਸਦੀਕ ਕਰੋ ਕਿ ਇਹ ਇੱਕ ਛੋਟ ਲਈ ਯੋਗ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ।

ਜਾਇਜ਼ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ

ਜਨਤਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਟ੍ਰੇਡ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼

ਰਵਾਇਤੀ ਜਨਤਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਟ੍ਰੇਡ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਟਾਕ, ਬਾਂਡ, ਮਿਉਚੁਅਲ ਫੰਡ, ਐਕਸਚੇਂਜ ਟ੍ਰੇਡਡ ਫੰਡ, ਅਤੇ ਵਿਕਲਪ ਅਤੇ ਫਿਊਚਰਜ਼ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਇੱਕ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਹੋਣ ਦੇ ਨਾਤੇ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਸ ਬਾਰੇ ਸੁਚੇਤ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਜੇਕਰ ਨਿਵੇਸ਼ ਮਾਰਕੀਟ ਸਮੁੱਚੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮੁੱਲ ਗੁਆ ਰਹੇ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਉਹ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਉਹਨਾਂ ਬਾਜ਼ਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਜੇਕਰ ਬਹੁਤ ਸਾਰੇ ਨਹੀਂ ਤਾਂ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਨਿਵੇਸ਼ ਵੀ ਮੁੱਲ ਗਵਾਉਣਗੇ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਜਨਤਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਟ੍ਰੇਡ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਸਟਾਕਾਂ ਦੇ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਆ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਇਸ ਕਿਸਮ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਲਿਕਵਿਡ ਹੋਣ ਦਾ ਫਾਇਦਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਇਸਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀ ਲੋੜ ਮੁਤਾਬਕ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਆਪਣਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਵੇਚ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਤੋਂ ਛੋਟਾਂ

ਕੁਝ ਨਿਵੇਸ਼ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਨਿਜੀ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਇਜ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੇਚਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਲਈ SEC ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਇਹ ਨਿਵੇਸ਼ ਅਕਸਰ ਬਿਜਨਸ ਵੈਂਚਰ ਲਈ ਪੂੰਜੀ ਜੁਟਾਉਣ ਲਈ ਵੇਚੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਉਦਾਹਰਨਾਂ ਵਿੱਚ ਕੁਝ ਵਿਕਲਪਕ ਨਿਵੇਸ਼, ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਇਕੁਇਟੀ ਫੰਡ, ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਕੰਪਨੀਆਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ੇਅਰ, ਸੀਮਤ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਅਤੇ ਰੀਅਲ ਐਸਟੇਟ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਇਸ ਕਿਸਮ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਲਿਕਵਿਡ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਜਿਸਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀ ਹੋਲਡਿੰਗ ਨੂੰ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਨਹੀਂ ਵੇਚ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਜੇਕਰ ਅਜਿਹਾ ਵੀ ਹੋਵੇ। ਉਹ ਤੁਹਾਨੂੰ ਪਰੰਪਰਾਗਤ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਨਾਲੋਂ ਵਧੇਰੇ ਜੋਖ਼ਮ ਵਿੱਚ ਲਿਆ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀ ਲੋੜ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਸੰਪਤੀ ਜਾਂ ਸਾਲਾਨਾ ਆਮਦਨ ਹੋਵੇ।

ਗੈਰ-ਜਨਤਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਟ੍ਰੇਡ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਯਕੀਨੀ ਕਰੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦੇ ਮੈਮੋਰੰਡਮ ਨੂੰ ਸਮਝਦੇ ਹੋ, ਜਾਣਦੇ ਹੋ ਕਿ ਤੁਹਾਡਾ ਪੈਸਾ ਬਹੁਤ ਲੰਬੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਬੰਨ੍ਹਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਪੂੰਜੀ ਨੂੰ ਗੁਆ ਸਕਦੇ ਹੋ।

> **ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਰਣਨੀਤੀਆਂ**
> ਇਸ ਗੱਲ ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾ ਕਰੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਨਵੀਨਤਮ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਮੌਕੇ ਨੂੰ ਗੁਆਉਣ ਤੋਂ ਡਰਦੇ ਹੋ, ਭਾਵੇਂ ਪ੍ਰੋਡਕਟ ਕਿਸੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਬ੍ਰੋਕਰ-ਡੀਲਰ ਦੁਆਰਾ ਵੇਚਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਮੀਡੀਆ ਦਾ ਬਹੁਤ ਸਾਰਾ ਧਿਆਨ ਖਿੱਚਦਾ ਹੈ। ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਇਹ ਨਹੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹੋ ਕਿ ਸਵੈ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਿਤ IRAs, ਬਾਈਨਰੀ ਵਿਕਲਪ, ਅਤੇ ਲੀਵਰੇਜਡ ETFs ਕਿਵੇਂ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਉਹ ਸ਼ਾਇਦ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਨਹੀਂ ਹਨ।

> **ਉੱਚ-ਜੋਖ਼ਮ ਵਾਲੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਇੱਕ ਵੱਖਰਾ ਅਕਾਉਂਟ**
> ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਸੱਚਮੁੱਚ ਕੁਝ ਬਹੁਤ ਹੀ ਅਸਥਿਰ, ਉੱਚ-ਜੋਖ਼ਮ ਵਾਲੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਆਪਣਾ ਹੱਥ ਅਜ਼ਮਾਉਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸਿਰਫ ਓਨ੍ਹੀ ਸੀਮਤ ਮਾਤਰਾ ਵਿੱਚ ਪੈਸੇ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਗੁਆ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਤੁਸੀਂ ਕ੍ਰਿਪਟੋ ਵਰਗੇ ਅਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਕੋਈ ਵੱਖਰਾ ਅਕਾਉਂਟ ਖੋਲ੍ਹ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਜਿੱਥੇ ਤੁਹਾਡਾ ਪੂਰਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਗੁਆਉਣ ਦੀ ਪੂਰੀ ਅਸਲ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਛੋਟਾ ਵੱਖਰਾ ਅਕਾਉਂਟ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਇਸਨੂੰ ਆਪਣੇ ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਤੋਂ ਗੁਪਤ ਨਾ ਰੱਖੋ। ਟੈਕਸ ਭਰਨ ਸਮੇਂ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਆਮਦਨ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਦੇਣੀ ਪਵੇਗੀ।

ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ

ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੀਆਂ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਅਕਸਰ ਉਸ ਹੀ ਕਿਸਮ ਦੇ ਵਾਅਦੇ ਅਤੇ ਗਾਰੰਟੀਆਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪਹਿਲਾਂ ਦੀਆਂ ਧੋਖਾਧੜੀਆਂ ਵਿੱਚ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ, ਭਾਵੇਂ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰੋਡਕਟਸ ਜਾਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਉੱਦਮਾਂ ਸੰਬੰਧੀ ਵੇਰਵੇ ਖਬਰਾਂ ਦੀਆਂ ਸੁਰਖੀਆਂ ਅਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਘਟਨਾਵਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਰਹਿਣ ਲਈ ਬਦਲ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।

ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਈ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ ਧੋਖਾਧੜੀ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

- ਇਸ ਬਾਰੇ ਗਲਤ ਬਿਆਨਬਾਜ਼ੀ ਕਿ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕੀ ਹੈ, ਮਾਲਕ ਕੌਣ ਹਨ, ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਕੀ ਜੋਖ਼ਮ ਹਨ
- ਨਿਜੀ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਦੁਰਵਰਤੋਂ, ਪਰ ਜਾਇਜ਼ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਨਹੀਂ
- ਗੈਰ-ਮੌਜੂਦ ਕੰਪਨੀਆਂ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਬਾਅਦ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਦੇ ਫੰਡਾਂ ਨੂੰ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾਂਦਾ ਸੀ
- ਝੂਠੇ ਦਾਅਵੇ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਕੀਮਤੀ ਪੇਟੈਂਟਜ਼ ਅਤੇ ਮਲਕੀਅਤ ਪ੍ਰੋਡਕਟਸ ਦੀ ਮਾਲਕੀ ਹੈ

ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਇਹਨਾਂ ਖਤਰਿਆਂ ਨੂੰ ਵੇਖੋ

ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਖਤਰਿਆਂ ਨੂੰ ਪਛਾਣਨਾ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਫਸਾਏ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਚਾਉਣ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਚਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਨੂੰ ਤੁਹਾਨੂੰ ਦੱਸਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੁਝ ਗਲਤ ਤਾਂ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਉਹਨਾਂ ਦਾ ਸੁਮੇਲ ਦੂਰ ਹੋ ਜਾਣ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਰਿਟਰਨ ਦੀ ਉੱਚ ਦਰ ਦਾ ਵਾਅਦਾ

ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਜੋਖ਼ਮ ਦੇ ਔਸਤ ਦਰ ਤੋਂ ਵੱਧ ਰਿਟਰਨ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਇੱਕ ਅਜਿਹਾ ਵਾਅਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਕੋਈ ਵੀ—ਜਾਂ ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਗਿਆਪਨ—ਜੋ ਇਹ ਦਾਅਵਾ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਉਸ 'ਤੇ ਤੁਰੰਤ ਸ਼ੱਕ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਕਈ ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਸਥਿਰ ਰਿਟਰਨ ਦੀ ਦਰ ਦੇ ਦਾਅਵੇ

ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਕੰਪਨੀ ਸੂਚਨਾ ਦਿੰਦੀ ਹੈ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਈ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕੋ ਜਿਹੀ ਰਿਟਰਨ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਭਾਵੇਂ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀ ਰਿਟਰਨ ਵਾਜਬ ਜਾਪਦੀ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹਿਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ । ਬਰਨੀ ਮੈਡੌਫ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ, ਇਤਿਹਾਸ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਡੀਆਂ ਵਿੱਤੀ ਧੋਖਾਧੜੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਇੱਕ, ਨੇ ਹਰ ਸਾਲ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਰਿਟਰਨ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੀ, ਇੱਥੋਂ ਤੱਕ ਕਿ ਸਟਾਕ ਮਾਰਕੀਟ ਦੇ ਹੇਠਾਂ ਹੋਣ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਗਿਰਾਵਟਾਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਵੀ।

ਤੁਰੰਤ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਲਈ ਦਬਾਅ

ਇਹ ਕਿਹਾ ਜਾਣਾ ਕਿ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇੱਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਮੌਕੇ ਦਾ ਫਾਇਦਾ ਚੁੱਕਣ ਲਈ ਤੁਰੰਤ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਇਹ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਸਿਰਫ ਤਾਂ ਹੀ ਉਪਲਬਧ ਹੈ ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਤੁਰੰਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਇਹ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਸੰਕੇਤ ਹਨ। ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਨੂੰ ਫ਼ੋਨ ਕਾਲ ਦੌਰਾਨ, ਕਿਸੇ ਈਮੇਲ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਸੋਸ਼ਲ ਮੀਡੀਆ 'ਤੇ ਇਹ ਦਬਾਅ ਮਿਲਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਗੱਲਬਾਤ ਨੂੰ ਖਤਮ ਕਰੋ।

> **ਰਿਟਰਨ ਦੀ ਦਰ**
>
> ਜੂਨ 2023 ਨੂੰ ਖਤਮ ਹੋਣ ਵਾਲੇ 20 ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਅਮਰੀਕੀ ਸਟਾਕ ਮਾਰਕੀਟ ਲਈ ਰਿਟਰਨ ਦੀ ਔਸਤ ਸਾਲਾਨਾ ਦਰ ਵੱਡੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਸਟਾਕਾਂ ਦੇ S&P 500 ਸੂਚਕਾਂਕ ਦੁਆਰਾ ਮਾਪੇ ਅਨੁਸਾਰ 9.752% ਸੀ। ਦਸੰਬਰ 2022 ਵਿੱਚ ਖਤਮ ਹੋਣ ਵਾਲੇ 30 ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਇਹ 9.64% ਸੀ। ਉਹ ਚੰਗੇ ਮਾਪਦੰਡ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਵਾਅਦਾ ਕੀਤੀ ਰਿਟਰਨ ਨੂੰ ਮਾਪਿਆ ਜਾਣਾ ਹੈ।

ਚੁੱਪ ਜਾਂ ਗੁਪਤਤਾ 'ਤੇ ਜ਼ੋਰ

ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਮੌਕੇ ਨੂੰ ਗੁਪਤ ਰੱਖਣ ਦੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ ਜਾਂ ਚੇਤਾਵਨੀਆਂ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਹਨ। ਇਹ ਦਾਅਵੇ ਕਿ ਜਾਣਕਾਰੀ ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲਾ ਹੈ, ਸ਼ੱਕੀ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਵਕੀਲ ਜਾਂ ਰਾਜ ਜਾਂ ਸੰਘੀ ਏਜੰਸੀ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਨਾ ਕਰਨ ਦੀ ਹਦਾਇਤ ਦਿੱਤਾ ਜਾਣਾ ਹੋਰ ਵੀ ਸ਼ੱਕੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਅਜਿਹਾ ਕਰਦੇ ਹੋ ਤਾਂ ਮੌਕਾ ਗਾਇਬ ਹੋ ਜਾਵੇਗਾ।

ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਘਾਟ

ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਲੋਕਾਂ ਤੋਂ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹੋ ਜੋ ਆਪਣੀ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਪੂਰੀ ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਦਾ ਵਿਰੋਧ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਦਾਅਵਾ ਕਰਨਾ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਕੋਈ ਅਸਲਦਫ਼ਤਰ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਜਾਂ ਇਹ ਕਿ ਹਰ ਕੋਈ ਘਰ ਤੋਂ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਇਹ ਕਿ ਚੈੱਕ ਅਤੇ ਮੇਲ ਪੀ.ਓ. ਬਾਕਸ 'ਤੇ ਭੇਜੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ, ਇਹ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਸੰਕੇਤ ਹਨ।

ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਤਰੁੱਟੀਆਂ ਅਤੇ ਅਸੰਗਤਤਾਵਾਂ

ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸਿਰਲੇਖ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ: ਨਿਵੇਸ਼ ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ; ਵਾਅਦਾ ਨੋਟ; ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਪਲੇਸਮੈਂਟ ਮੈਮੋਰੰਡਮ; ਨਿਵੇਸ਼ ਸਮਝੌਤਾ; ਅਤੇ ਆਦਿ। ਸਿਰਲੇਖ 'ਤੇ ਧਿਆਨ ਦਿੱਤੇ ਬਗੈਰ, ਜੇਕਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਪੈਲਿੰਗ ਦੀਆਂ ਗਲਤੀਆਂ ਹਨ ਜਾਂ ਮਾੜੀ ਵਿਆਕਰਣ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹੋ। ਅਸੰਗਤਤਾਵਾਂ ਵੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੇ ਸੰਕੇਤ ਹਨ। ਉਦਾਹਰਣ ਲਈ: ਸਿਰਲੇਖ ਵਿੱਚ "ਕੰਪਨੀ ABC, LLC" ਵਰਤਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਪਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ, ਇਹ "ABC Co" ਜਾਂ "ਕੰਪਨੀ ABC" ਹੈ।

ਛੋਟਾਂ ਦੇ ਦਾਅਵੇ

ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਪ੍ਰਚਾਰਕ ਦਾਅਵਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸੰਬੰਧੀ ਲੋੜਾਂ, ਸਰਕਾਰੀ ਫਾਈਲਿੰਗ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ, ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਲਾਇਸੈਂਸਿੰਗ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਲੋੜਾਂ ਤੋਂ ਛੋਟ ਹੈ, ਤਾਂ ਦਾਅਵਿਆਂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ।

ਸਮੱਸਿਆਵਾਂ ਦਾ ਇਤਿਹਾਸ

ਕਿਸੇ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਜਾਂ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਦੀਵਾਲੀਆਪਨ, ਮੁਕੱਦਮੇ, ਅਧਿਕਾਰ, ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਅਤੇ ਸਜ਼ਾਵਾਂ ਦਾ ਇਤਿਹਾਸ ਹੋਣਾ ਇੱਕ ਮਾੜਾ ਸੰਕੇਤ ਹੈ। ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਖੋਜ ਕਰਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਦੇਖਦੇ ਹੋ ਕਿ ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮਾਲਕਾਂ, ਪ੍ਰਬੰਧਕਾਂ ਜਾਂ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦਾ ਅਤੀਤ ਉਤਰਾਅ-ਚੜ੍ਹਾਅ ਵਾਲਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਸੁਚੇਤ ਰਹੋ।

ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾ ਪੱਤਰ

ਕੋਈ ਕੰਪਨੀ ਜੋ ਥੋੜ੍ਹੇ ਜਿਹੇ ਕੰਮ ਨਾਲ ਸ਼ਾਨਦਾਰ ਰਿਟਰਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਦਾਅਵਾ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾ ਪੱਤਰਾਂ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਇੱਕ ਵੱਡੀ ਚੇਤਾਵਨੀ ਸੰਕੇਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਉਹਨਾਂ ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾ ਪੱਤਰਾਂ ਤੋਂ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹੋ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਵੀਡੀਓਜ਼ ਵਿੱਚ ਦੇਖਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਕਾਨਫਰੰਸਾਂ ਅਤੇ ਮੀਟਿੰਗਾਂ ਵਿੱਚ ਸੁਣਦੇ ਹੋ ਜਿੱਥੇ ਨਿਵੇਸ਼ 'ਤੇ ਚਰਚਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਹੋਰ ਪੈਸੇ ਲਈ ਬੇਨਤੀਆਂ

ਕੋਈ ਧੋਖਾਧੜੀ ਕਿਸੇ ਛੋਟੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਨਾਲ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ, ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਨੂੰ ਵਾਧੂ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਵਾਲੇ ਨਿਵੇਸ਼ 'ਤੇ ਇੱਕ ਪੱਤਰ ਜਾਂ ਅਪਡੇਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਜਾਂ ਤਾਂ ਦਾਅਵਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਇੰਨਾ ਵਧੀਆ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਕਿ ਹੁਣ ਹੋਰ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਸਮਾਂ ਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਾਂ ਇਹ ਦੱਸਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਤੀ ਬੰਨ੍ਹ ਵਿੱਚ ਹੈ ਅਤੇ ਉਸਨੂੰ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਹੋਰ ਪੈਸੇ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ। ਅਸਫਲ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਆਦਾ ਪੈਸਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾ ਕਰੋ।

ਖਤਰਿਆਂ ਦਾ ਇਤਿਹਾਸ: ਕਾਰਵਾਈ ਕਰੋ ਅਤੇ ਜਾਂਚ ਕਰੋ

ਕੋਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹਨਾਂ ਪੰਜ ਸਵਾਲਾਂ ਦੇ ਜਵਾਬ ਖੋਜਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।

1. ਕੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੂੰ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੈ?

ਤੁਸੀਂ BrokerCheck.org 'ਤੇ ਸਮੱਸਿਆਵਾਂ ਸਮੇਤ ਬ੍ਰੋਕਰ ਅਤੇ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਇਤਿਹਾਸ ਦੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਥਾਂ 'ਤੇ ਕੋਈ ਰਿਕਾਰਡ ਨਹੀਂ ਲੱਭ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਜਾਂ ਜੇਕਰ ਰਿਕਾਰਡ ਮਾੜੀਆਂ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਦਾ ਇਤਿਹਾਸ ਦਿਖਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਨੂੰ ਨਜ਼ਰਅੰਦਾਜ਼ ਨਾ ਕਰੋ।

2. ਕੀ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਕੰਪਨੀ ਨੇ SEC ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤਾ ਹੈ ਜਾਂ ਛੋਟ ਲਈ ਫਾਈਲ ਕੀਤੀ ਹੈ?

SEC ਜਾਂ ਆਪਣੇ ਰਾਜ ਦੇ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਸੰਬੰਧੀ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਨਾਲ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੋ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਸਾਰੀਆਂ ਲੋੜੀਂਦੀਆਂ ਛੋਟਾਂ ਫਾਈਲ ਕੀਤੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਤੋਂ ਛੋਟ ਮਿਲੀ ਹੈ। ਤੁਸੀਂ SEC ਦੇ EDGAR ਡੇਟਾਬੇਸ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਕੰਪਨੀਆਂ ਨੂੰ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਆਨਲਾਈਨ ਖੋਜ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

3. ਕੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਵਰਣਨ ਕਰਦਾ ਕੋਈ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਵਾਲਾ ਮੌਜੂਦ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੈ?

ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਦੇ ਜਾਰੀਕਰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਇੱਕ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਸਰਕੂਲਰ ਜਾਂ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਪਲੇਸਮੈਂਟ ਮੈਮੋਰੰਡਮ (PPM) ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਬਾਰੇ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ, ਭਾਗੀਦਾਰਾਂ ਅਤੇ ਕਾਰਜਕਾਰੀਆਂ ਦੇ ਨਾਮ ਅਤੇ ਅਨੁਭਵ, ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਜੋਖ਼ਮ, ਅਤੇ ਸੰਭਾਵੀ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਦਾ ਵਰਣਨ ਕੀਤਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

4. ਕੀ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਪਿਚ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਨਾਲੋਂ ਵੱਖਰੀ ਹੈ?

ਤੁਸੀਂ ਇਸ ਗੱਲ 'ਤੇ ਖਾਸ ਧਿਆਨ ਦੇਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ ਕਿ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ PPM ਦੁਆਰਾ ਵਰਣਿਤ ਜੋਖਮਾਂ ਨੂੰ ਕਿੰਨੀ ਸਪਸ਼ਟ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਮਝਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਫੀਸਾਂ ਕੀ ਹਨ, ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਿੰਨਾ ਲਿਕਵਿਡ ਹੈ।

ਜੇਕਰ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਕੋਈ ਵੀ ਚਿੰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਘਟਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਕਹਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਵੇਰਵੇ ਮੌਜੂਦ ਹਨ ਕਿਉਂਕਿ "ਵਕੀਲਾਂ ਨੇ ਸਾਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿਹਾ ਹੈ," ਤਾਂ ਇਹ ਇੱਕ ਸੰਕੇਤ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇੱਥੇ ਗੰਭੀਰ ਸਮੱਸਿਆਵਾਂ ਤਾਂ ਨਹੀਂ ਹਨ।

5. ਕੀ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਸਾਰੇ ਕਾਗਜ਼ਾਤਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਹਨ?

ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਅਕਾਉਂਟ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸਾਰੇ ਮੁਕੰਮਲ ਕਾਗਜ਼ਾਤਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਭੇਜੀਆਂ ਜਾਣੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ ਹਨ। ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਨਿਯਮਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਤੱਕ ਵੀ ਪਹੁੰਚ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜੋ ਇਹ ਦਿਖਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਕਿੰਨਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਅਕਾਉਂਟ ਦਾ ਮੌਜੂਦਾ ਮੁੱਲ ਕੀ ਹੈ।

ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਕਮਿਸ਼ਨ, ਵਿਕਰੀ ਦੇ ਖਰਚੇ, ਅਤੇ ਹੋਰ ਫੀਸਾਂ ਵੀ ਦਿਖਾਈਆਂ ਜਾਣੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ ਹਨ। ਜਦੋਂ ਤੁਸੀਂ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰੋ ਤਾਂ ਅਣਅਧਿਕਾਰਤ ਵਪਾਰਾਂ ਜਾਂ ਗੁੰਮ ਹੋਏ ਫੰਡਾਂ ਸਮੇਤ ਫਰਕ ਵੇਖੋ।

ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ ਅਤੇ ਉਸ ਦੇ ਉਦਾਹਰਨ

ਨਿਵੇਸ਼ ਸੰਬੰਧੀ ਘੁਟਾਲੇ ਕਈ ਵਾਰ ਪਛਾਣੇ ਜਾਂਦੇ ਪੈਟਰਨਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਦੇ ਹਨ ਜੋ ਲੰਬੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਚੱਲ ਰਹੇ ਹਨ। ਦੂਜੇ ਨਵੇਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰੋਡਕਟਸ ਅਤੇ ਨਵੀਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਤਕਨੀਕਾਂ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਲਗਾਤਾਰ ਵਿਕਸਤ ਹੋ ਰਹੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੀਆਂ ਕੁਝ ਰਵਾਇਤੀ ਕਿਸਮਾਂ ਜੋ ਪੀੜਤਾਂ ਨੂੰ ਆਕਰਸ਼ਿਤ ਕਰਨਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖਦੀਆਂ ਹਨ, ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

ਪ੍ਰੋਮਿਸਰੀ ਨੋਟ ਸਕੀਮਾਂ

ਕਈ ਘੁਟਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੋਮਿਸਰੀ ਨੋਟ ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਪ੍ਰੋਮਿਸਰੀ ਨੋਟਜ਼ ਕਈ ਵਪਾਰਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਜਾਇਜ਼ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਪ੍ਰੋਮਿਸਰੀ ਨੋਟਸ ਵਾਲੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹੋ, ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਹਨਾਂ ਤੋਂ ਜੋ ਉੱਚ, ਸਥਿਰ-ਦਰ ਜਾਂ ਗਾਰੰਟੀਸ਼ੁਦਾ ਰਿਟਰਨ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਪਿੱਚ ਦੇ ਝਾਂਸੇ ਵਿੱਚ ਨਾ ਆਓ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਪੈਸੇ ਵਾਪਸ ਲੈਣ ਲਈ ਕੋਰਟ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੋਮਿਸਰੀ ਨੋਟ ਲਾਗੂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜੇਕਰ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ ਨੇ ਸਾਰੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਫੰਡ ਖਰਚ ਕਰ ਦਿੱਤੇ ਅਤੇ ਦੀਵਾਲੀਆ ਹੋ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੀ ਮਾੜਾ ਹੋ ਗਿਆ, ਗਾਇਬ ਹੋ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣਾ ਪੈਸਾ ਵਾਪਸ ਮਿਲਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ।

ਪੋਂਜ਼ੀ ਸਕੀਮਾਂ

ਇਸ ਕਿਸਮ ਦੀ ਸਕੀਮ ਵਿੱਚ, ਧੋਖੇਬਾਜ਼ ਮਜ਼ਬੂਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਰਿਟਰਨਾਂ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਕੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਦਾ ਸ਼ਿਕਾਰ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਪੀੜਤ ਘੁਟਾਲੇਬਾਜ਼ ਤੋਂ ਨਿਯਮਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ ਜੋ ਦਿਖਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ ਕਿ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਅਕਾਉਂਟ ਦਾ ਮੁੱਲ ਕਿਵੇਂ ਵਧ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਉਹ ਆਪਣੇ ਅਕਾਉਂਟਸ ਤੋਂ ਵੀ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹਨ। ਪਰ ਉਹਨਾਂ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਲਿਕਵਡਿਟੀ ਪੀੜਤਾਂ ਦੇ ਅਗਲੇ ਦੌਰ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਪੈਸੇ ਦੁਆਰਾ ਬਣਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਆਖਰਕਾਰ ਸਕੀਮ ਬੰਦ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਐਫੀਨਿਟੀ ਧੋਖਾਧੜੀ

ਇਸ ਕਿਸਮ ਦੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਉਦੋਂ ਵਾਪਰਦੀ ਹੈ ਜਦੋਂ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਧੋਖਾਧੜੀ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਖਰੀਦਦਾਰੀ ਕਰਨ ਲਈ ਮਨਾਉਣ ਲਈ ਭਰੋਸੇ ਨੂੰ ਬਣਾਉਣ ਦੇ ਤਰੀਕੇ ਵਜੋਂ ਕਿਸੇ ਖਾਸ ਗਰੁੱਪ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮਾਜਿਕ ਕਲੱਬ, ਸਹਾਇਤਾ ਗਰੁੱਪ, ਚੈਰਿਟੀ, ਜਾਂ ਪੂਜਾ ਘਰ, ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਮਾਨਤਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਅਕਸਰ, ਪਿੱਚ ਦਾ ਹਿੱਸਾ ਇਹ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਇੱਕ ਖਾਸ ਮੌਕਾ ਹੈ ਜੋ ਸਿਰਫ ਗਰੁੱਪ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਨੂੰ ਪੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਐਡਵਾਂਸ ਫੀਸ ਦੀਆਂ ਸਕੀਮਾਂ

ਇਸ ਕਿਸਮ ਦੇ ਘੁਟਾਲੇ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ ਆਪਣੇ ਪੀੜਤਾਂ ਨੂੰ ਸਟਾਕ ਜਾਂ ਹੋਰ ਨਿਵੇਸ਼, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਉਹ ਖਰੀਦਣਾ ਚੁਣਦੇ ਹਨ, ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਇੱਕ ਐਡਵਾਂਸ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਲੋੜ ਰਾਹੀਂ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਪੈਸੇ ਨੂੰ ਵੱਖ ਕਰਨ ਲਈ ਮਨਾਉਂਦੇ ਹਨ। ਫ਼ੀਸ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਕਮਿਸ਼ਨ ਜਾਂ ਡਾਊਨ ਪੇਮੈਂਟ ਵਜੋਂ ਜਾਣਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਕਦੇ ਵੀ ਵਾਪਸ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਦੇ ਵੀ ਸਪੁਰਦ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਮੁਫਤ ਲੰਚ ਜਾਂ ਡਿਨਰ ਵਾਲੇ ਸੈਮੀਨਾਰ

ਹਾਲਾਂਕਿ ਮੁਫਤ ਭੋਜਨ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬਹੁਤ ਸਾਰੇ ਵਿੱਤੀ ਸੈਮੀਨਾਰ ਮੰਨਣਯੋਗ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਕੁਝ ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਚਲਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜੋ ਉਚਿਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਇਸੰਸਸ਼ੁਦਾ ਨਹੀਂ ਹਨ ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਮੁਫਤ ਭੋਜਨ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਨਾਲ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰੇਰਿਤ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਇਜ਼ਤਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ ਜਾਂ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਦਿਖਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਯਕੀਨੀ ਕਰੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ BrokerCheck.org 'ਤੇ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਤਸਦੀਕ ਕਰਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਹਮੇਸ਼ਾ ਬੇਝਿਜਕ ਭੋਜਨ ਖਾਓ ਅਤੇ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਇੱਕ-ਨਾਲ-ਇੱਕ ਮੀਟਿੰਗ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੇ ਦਬਾਅ ਤੋਂ ਦੂਰ ਰਹੋ।

ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦੀਆਂ ਕੁਝ ਕਿਸਮਾਂ ਜੋ ਹਾਲ ਹੀ ਵਿੱਚ ਵਿਕਸਤ ਹੋਈਆਂ ਹਨ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:

ਜਾਅਲੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟਾਂ

ਜਾਅਲੀ ਸਾਈਟਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਿਆਂ, ਬੇਈਮਾਨ ਵਿਕਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਰਿਟਰਨ ਵਿੱਚ ਹੇਰਾਫੇਰੀ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਜਾਪ ਸਕੇ ਕਿ ਬਿਨਾਂ ਸੋਚੇ-ਸਮਝੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਨੂੰ ਜ਼ਲਦੀ ਹੀ ਉੱਚ ਰਿਟਰਨ ਦਾ ਅਹਿਸਾਸ ਹੋ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਇਸ ਧਾਰਨਾ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਾਧੂ ਜਮ੍ਹਾ ਕਰਾਉਣ ਦੀ ਅਪੀਲ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਪੈਸਾ ਬਣਾ ਰਹੇ ਹਨ। ਕੁਝ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਲਿਕਵਡਿਟੀ ਦਾ ਪ੍ਰਭਾਵ ਦੇਣ ਲਈ ਕੁਝ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਵੀ ਉਤਸ਼ਾਹਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਆਖਰਕਾਰ, ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਨੂੰ ਲਾਭਦਾਇਕ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕਾਫ਼ੀ ਜਤਨ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਅਪਰਾਧੀਆਂ ਨੇ ਸਾਈਟ ਬੰਦ ਕਰ ਦਿੱਤੀ।

ਪਲੇਟਫਾਰਮ ਬਦਲਣਾ

ਕਿਸੇ ਸੋਸ਼ਲ ਮੀਡੀਆ ਅਕਾਉਂਟ ਰਾਹੀਂ ਸੰਭਾਵੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਨਾ, ਘੁਟਾਲਾ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਇੱਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਮੌਕੇ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਫਿਰ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਿਸੇ ਜਾਅਲੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਐਕਸਚੇਂਜ ਜਾਂ ਪਲੇਟਫਾਰਮ 'ਤੇ ਭੇਜਦਾ ਹੈ। ਕਈ ਵਾਰ, ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਿਸੇ ਵੈਧ ਪਲੇਟਫਾਰਮ, ਪਰ ਕਿਸੇ ਵੱਖਰੀ, ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੀ ਸਾਈਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾ ਪੱਤਰ ਅਤੇ ਸਮਰਥਨ

ਮਸ਼ਹੂਰ ਹਸਤੀਆਂ ਜਾਂ ਪ੍ਰਭਾਵਕਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾ ਪੱਤਰਾਂ 'ਤੇ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਨਿਰਭਰ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀਆਂ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਸਮਰਥਨ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰ ਰਹੀਆਂ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ, ਜਾਂ ਇਹਨਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨੂੰ ਨਿਵੇਸ਼ ਆਮਦਨ ਦਿੱਤੀ ਗਈ, ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਨਿਯਮਤ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਤੱਕ, ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਲਾਭਦਾਇਕ ਨਾ ਹੋਵੇ।

ਲਿਕਵਡਿਟੀ ਮਾਈਨਿੰਗ

ਇਸ ਕਿਸਮ ਦੀ ਕ੍ਰਿਪਟੋਕਰੰਸੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਿੱਚ, ਜੇਕਰ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਆਪਣੀ ਮੌਜੂਦਾ ਕ੍ਰਿਪਟੋ ਸੰਪਤੀਆਂ ਵਿੱਚੋਂ ਇੱਕ ਅਜਿਹੀ ਐਪ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹਨ ਜੋ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਲਈ ਲਿਕਵਡਿਟੀ ਦਿੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਕ੍ਰਿਪਟੋ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਦੁਆਰਾ ਕਮਾਏ ਗਏ ਮੁਨਾਫ਼ਿਆਂ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਘੁਟਾਲਾ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਡੇਟਿੰਗ ਐਪਾਂ ਸਮੇਤ ਕਈ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਆਨਲਾਈਨ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਪੀੜਤਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੁਝ ਸਮੇਂ ਲਈ ਸੰਪਰਕ ਵਿੱਚ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ। ਫਿਰ, ਜਦੋਂ ਪੀੜਤ ਦੀਆਂ ਸੰਪੱਤੀਆਂ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰ ਦਿੱਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਘੁਟਾਲਾ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਡਿਜੀਟਲ ਵਾਲਿਟ ਵਿੱਚ ਲੈ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਇਬ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਵਿਕਲਪਕ ਨਿਵੇਸ਼

ਰਵਾਇਤੀ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਵਿਕਲਪਕ ਨਿਵੇਸ਼, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਟਾਕ, ਕੁਝ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਹਨ ਜੋ ਜੋਖ਼ਮ ਨੂੰ ਸੰਭਾਲ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਕੁਝ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਫੰਡ ਗੁਆ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਕੁਝ ਵਿਕਲਪਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਕਿਉਂਕਿ ਕੋਈ ਪ੍ਰੋਡਕਟ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਵਿਕਰੇਤਾ ਪ੍ਰੋਡਕਟ ਦੇ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਗਲਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹੋ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਿਵੇਂ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਰੀਅਲ ਐਸਟੇਟ, ਸਾਜ਼ੋ-ਸਾਮਾਨ ਲੀਜ਼ਿੰਗ, ਕਰਜ਼ੇ ਦੀਆਂ ਜ਼ੁੰਮੇਵਾਰੀਆਂ, ਕਲਾ ਅਤੇ ਕੀਮਤੀ ਵਸਤੂਆਂ, ਅਤੇ NFTs ਵਰਗੀਆਂ ਸੰਪੱਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹੋ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਵੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਸੰਪੱਤੀਆਂ ਮੌਜੂਦ ਹਨ ਅਤੇ ਇਸਦਾ ਸਹੀ ਮੁੱਲ ਪਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਹਾਲਾਂਕਿ ਅਜਿਹਾ ਕਰਨਾ ਮੁਸ਼ਕਲ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੋ:
BrokerCheck.org

ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਫਾਈਲਿੰਗ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੋ:
SEC.gov

ਇਸ ਕਿਤਾਬਚਾ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਖਤਰਿਆਂ ਅਤੇ ਸਕੀਮਾਂ ਨੂੰ ਪਛਾਣਨਾ ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਧੋਖਾਧੜੀ ਦਾ ਸ਼ਿਕਾਰ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਚਾਉਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰੇਗਾ। ਹਮੇਸ਼ਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਜਾਂਚ ਕਰੋ, ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਨੂੰ ਲੱਗਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਨੂੰ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ ਜਾਂ ਵੇਚਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਆਪਣੇ ਰਾਜ ਦੇ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਸੰਬੰਧੀ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

ਵਾਸ਼ਿੰਗਟਨ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਨ ਵਿਭਾਗ

ਪੀ.ਓ. ਬਾਕਸ 41200
ਓਲੰਪੀਆ, WA 98504-1200
877-746-4334
dfi@dfi.wa.gov

ਕਾਪੀਰਾਈਟ© 2023 Lightbulb Press। All rights reserved.

www.lightbulbpress.com
ਨਿਵੇਸ਼ ਧੋਖਾਧੜੀ ਨੂੰ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸੁਰੱਖਿਆ ਟਰੱਸਟ ਦੁਆਰਾ ਫੰਡ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ।