

TEUGATUPE TAUFAASESE



IA ILOA LE
FU'A MŪMŪ.
FAI SE GAOIOIGA!



O ā mea e tutusa ai tagata ua aafia i le taufaasese i teuga tupe?

Na latou talitonu o se avanoa mo teugatupe ma na faapea e moni ma faamaoni ma sa le'i iloaina faailoilo o lapataiga.

O le nei tusi o faamatalaga o loo manino mai ai fu'a lanu mūmū o le taufaasese ma tuuina mai ai laasaga o gaioiga e mafai ona e faia e pui puia ai oe lava ia.

E FAAPEFEA ONA E ILOA E MONI MA FAAMAONI SE TEUGA TUPE?

O mea e tutusa ai teuga tupe e faapea o i latou e faamatuuina atu ma tagata taitoatasi e e faatauina atu, o loo galulue e tusa ma aiaiga o tulafono malu puipuia. E pulea e le SEC ma le setete le tele o teuga tupe ina ia puipuia ai tagata inivesi, e aofia ai le manaomia o kamupani o loo faamatuuina atu ina ia lesitala ma tagata e faatauina atu ina ia lesitala ma laiseneina. E tatau i ai latou o loo faamatuuina atu tupe teu ona tuuina atu ia lava faamatalaga e faataga ai oe ia e faia ai se faaiuga atamai pe teu se tupe e inivesi.

E faapefea le taatele o le taufaasese i teuga tupe? E tusa ai ma le lipoti a le FTC, na lipotia mai e tagata teutupe inivesi le lusi e silia ma le \$3.8 piliona i le taufaasese i le 2022.

I nisi tulaga, atonu e ono agavaa se teugatupe mo le le faia o se lesitala. Ia mautinoa e siaki ia mautinoa o loo apalai le le lesitalaina e fa'aaoga ai faamaumauga a SEC EDGAR po o le siaki i lau pule malu puipuia a le Setete.

FAI SE GAIOIGA: SIAKI LESITALA

1. Ia mautinoa ua lesitala le na faamatuuina atu i le SEC po o le puleaga o lou setete.
2. Ia mautinoa ua lesitala ma laiseneina le tagata faatau atu i le BrokerCheck.org.
3. Afai e le'i lesitalaina le inivesi, ia faamaonia ua agavaa mo se lē lesitalaina.

ITUAIGA INIVESI FAAMAONI

TUPE FAAFESUIAI I NOFOAGA FAITELE

O teuga tupe masani e faafesui ai i nofoaga faitele e aofia ai stocks, bonds, mutual funds, faafesui ai o tupe o fefaatauaiga, ma filifiliga ma lumanai.

I le aveai ai ma se tagata e inivesi, e tatau ona e nofouta afai e lusi maketi inivesi, e pei ona latou faia mai lea taimi i lea taimi, o le tele pe leai foi o le tele o teugatupe i na maketi o le a lusi foi le tau. E ui lava e ono pa'ū le tau o oloa a kamupani o loo fefaataua'i i le lautele, ae o nei ituaiga o tupe teu e iai le lelei o le iai ae liu suavai. O lona uiga e masani lava ona mafai ona e faatauina atu lau tupe teu pe a e manaomia.

SA'OLOTO MAI LE LESITALAINA

O nisi aseta o inivesi e mafai ona faatauina atu e faamaoni i faataga tuma'oti, lea e le manaomia ai le lesitala i le SEC.

O nei tupe inivesi e masani ona faatauina atu ina ia maua ai ni tupe e amata ai se pisinisi. O faataitaiga e aofia ai ni teuga tupe inivesi e ese ai, tupe tuma'oti e tutusa ae le faaitu'au, faasoa i kamupani tau amata, faigapaaga faatapulaa, ma kamupani faatau fale. O le tulaga masani lava, o nei ituaiga o teugatupe inivesi e le faigofie ona faaliliu, o lona uiga atonu e le mafai ona e faatauina atu lau teuga tupe, pe afai e i ai. E ono faailoa atu ai foi ia te oe le tulaga lamatia sili atu nai lo le teugatupe inivesi masani ma atonu e manaomia faapea ia i ai sau aofaiga mautinoa po o se tupe maua faaletausaga e teu ai.

A'o le'i fa'atupeina i ni oloa e le o fefa'ataua'i i le lautele, ia mautinoa ua e su'esu'eina le kamupani ma le tagata e fa'atauina atu, ia malamalama i inivesi o lo'o ofoina atu se faamalalamalama, ia iloa o au tupe e ono fa'amau mo se taimi umi lava, ma e mafai ona e gafatia le lusi o le tupe faavae na e teu fa'inivesi.

TUUFATASIGA O MEA ESEESE O FUAFUAGA

Aua le teuina se tupe inivesi ona e te fefe i le ua misia teugatupe aupito lata mai avanoa, e tusa lava pe faatau atu le oloa e o se tagata e lesitala i le broker-dealer ma maua ai le tele o le gauai mai o ala o faasalalauga. Mo se faataitaiga, afai e te le malamalama pe faapefea ona aoga ia IRAs e taitaia e oe lava ia, filifiliga e tuufaatasi ai, ma o gatusa ma le fa'aaoga o le ETF, atonu e le mo oe lea.

ITUAIGA O TAUFASESE TUPE INIVESI

O tulaga taufaasese e masani ona aofia ai ituaiga folafolaga ma faamaoniga e toe maua mai e pei o taufaasese muamua, e ui lava o faamatalaga auiliili e uiga i le inivesi o tupe teu2Qts po o taumafaiga faapisinisi e suia ina ia ogatusa ma talafou ma mea o loo tutupu i le taimi nei.

O se ofo atu o se inivesi ono taufaasese mo ni mafuaaga se tele, e aofia ai:

- O faamatalaga sese e uiga i le faipisinisi, po o ai e anaina, ma tulaga lamatia o loo i ai

VAAVAIA MO NEI FU'A MŪMŪ O LE TAUFASESE I TEUGA TUPE INIVESI

O le iloaina lelei o fu'a mūmū o le taufaasese o tupe e taua i le puipuia o oe lava ia mai le maili e se teugatupe taufaasese. Soo se tasi o nei fu'a e tatau

O SE ACCOUNT E ESE AI MO TEUGATUPE E MAUALUGA LE TULAGA LAMATIA

Afai e te manao moni lava e faataitai lou lima i ni teugatupe e matua le mautonu lava, ma e maualuga le tulaga lamatia, e tatau ona e faaogaina na o se aofaiga faatapulaa o tupe e mafai ona e gafatia e lusi ai. E mafai ona e tatalaina se teugatupe faapitoa mo tupe teu faafigaluega e lē o puleaina mai e pei o le crypto, lea e mafai ai ona mou atu lau tupe teu inivesi o se mea moni lava e mafai ona tupu. Afai e te filifili e tatala se teugatupe laitiiti e ese mai ai, aua le faaliloloina mai lou toalua po o le faufautua o mea tautupe. Pe a faatumu lafoga, e tatau ona e lipotia tupe maua mai au accounts uma.

- Fa'aaoga sese o tupe o le teugatupe mo tupe faaalu a le tagata lava ia, ae le o tupe faaalu moni a le pisinisi
- Skamupani pepelo, ma o tupe mai tagata inivesi mulimuli ane sa masani ona tofogi ai tagata inivesi muamua
- O faamatalaga sese e faapea o le kamupani e umia patents taua ma oloa e le'i onaina e se isi



Fuafuaga o le Saoasaoa Maua o le Toe Foi Mai

O le folafolaga o se saoasaoa e maualuga atu nai lo le mea masani o le toe foi mai e aunoa ma se tulaga lamatia o se folafolaga lea e le mafai ona tausia. Soo se tasi—po o soo se faasalalauga—e faia lenei faamatalaga e tatau ona vave masalomia.



Faamatalaga o le Tausisia o le Toe Foi Mai i le Tele o Tausaga

E tatau ona e faaeteete pe afai e lipoti mai e se kamupani faapea o teuga tupe inivesi o loo tutusa pea tupe o loo toe maua mai i le tele o tausaga, e tusa lava pe foliga mai o tupe na toe maua mai na lipotia mai e talafeagai ma e le soona telē tele. O se tasi o taufaasese sili ona tele i mea tautupe i talafaasolopito, na faafoeina e Bernie Madoff, na lipotia mai ai le lelei o tupe toe maua mai

i tausaga taitasi, e oo lava i taimi o le maualalo o le maketi o oloa ma pa'ū maualalo le tamaoaiga.

SAOASAOA O LE TOE MAI

O le tulaga ogatotonu o le vve toe foi mai mo oloa o maketi mo le 20 tausaga e faamuta ia Iuni 2023 e 9.752 pasene e pei ona fuaina e le S&P 500 I le faagasologa o kamupani tetele. Mo le 30 tausaga na faaiuina ia Tesema 2022 sa 9.64 pasene. O faatusatusaga lelei na e fuaina ai se toe foi mai fuafuaina.



Faamalosia ina ia Vave Gaioga

O le ta'uina atu ia te oe e tatau ona vave gaiogi e fa'aaoga se avanoa mo se teugatupe pe na o le pau lea o le taimi e maua ai le teugatupe pe afai e vave ona e inivesi o se faailo o le taufaasese. Afai e te maua lenei faamalosia i le taimi o se telefoni, i se imeli, po o luga o ala o faasalalanga, faamuta le faatalanoaga.



Tausisi i le Filemu po o le Faailolilo

O talosaga po o lapataiga ina ia tausisia le avanoa inivesi e faailolilo ai o se faailoilo lea o le taufaasese. O faamatalaga e faapea e le mafai ona tuuina atu ia te oe faamatalaga ona o le teugatupe inivesi o se mea a se tagata masalomia. E sili atu ona masalomia o le faatonuina mai lea e aua nei faafesootaia se loia po o se ofisa o le setete po o le malo, ma le faamalamalamaga afai e te faia o le a mou atu le avanoa.



Lē lava Faamatalaga e Faafesootai ai

Ia faaeteete i tagata e faatauina atu e tausisia le tuuina atu o faamatalaga e faafesootai ai mo i latou lava ia ma le kamupani. O faamatalaga e faapea e leai se ofisa patino o le kamupani, pe e faigaluega uma tagata mai le fale, pe e faapea o siaki ma meli e lafo i se pusa falemeli o le P.O. o ni faailo ia o le taufaasese.



Mea Sese ma Mea e Le Tausisia le Ofoina Atu o Pepa o Faamaumauga

O le ofoina atu o pepa o faamatalaga e ono eseese ai faalagiga: Konekarate o Teugatupe; Faamaumauga o se Tuutuuga; E Fa'aaoga e Kamupani e Tosina Mai ai Tagata Inivesi; Maliega mo Teugatupe; ma isi. E tusa lava po o le a le ulutala, afai o loo i ai i pepa o faamatalaga ni mea sese o le sipelaga pe le lelei le faaogaina o le kalama, ia mataala. O le lē tausisia o mea o faailoga foi ia o le taufaasese. Mo se fa'ata'ita'iga: O le "Company ABC, LLC" e faaoga i le ulutala, ae mulimuli ane i le pepa o faamatalaga, o le "ABC Co" po o le "Company ABC".



Faamatalaga e Faasaoina mai ai

Afai e fai mai se tagata e faalauiloaina le kamupani e sa'oloto mai le lesitalaina manaomia, tulaga o le failaina o faila a le malo, po o soo se isi lava laisene po o tulaga manaomia o le puleaga, ia mautinoa ia suesue faamatalaga.



O se Tala'aga o Faafitauli

O le tala'aga o se tagata e faamatuuina atu po o se tagata e faatauina atu o le molia i le tulafono ua le tologia aitalafu, moliega faaletulafono, faamalosia i le tulafono ma ioeina moliega o se faailoga leaga lea. Afai e te sailili ma iloa ai o tagata e anaina, pule, po o faatauoloa o se kamupani sa i ai ni faaletonu i le taimi ua tuanai, ia faaeteete i le teugatupe.



O Molimau

O se kamupani e faalagolago i molimau a tagata taitoatasi ua fai mai ua latou maua ni tupe maua ofoofogia ma sina galuega itiiti o se faailoga tele lea o le

lapataiga. Ia faaeteete i molimau e te vaai i videos pe faalogo i fono tetele ma fonotaga o loo faamaualuga ai teugatupe inivesi.



Talosaga mo nisi Tupe

E mafai ona amata se taufaasese i se talosaga mo se teugatupe laitiiti. Mulimuli ane, o le e maua e le tagata inivesi se tusi po o se faafouga o le teugatupe faatasi ai ma se talosaga mo ni tupe faaopoopo, a le o le fai mai o loo lelei tele le teugatupe ma ua oo i le taimi e toe faatele ai nisi tupe inivesi, pe tau mai ai o loo saisaitia le kamupani i se noataga tautupe ma e manaomia ai nisi tupe e faaauau ai pea. Aua le tele se tupe e inivesi i se teugatupe ua le manuia.

I TALA ATU O FU'A MŪMŪ: FAI SE GAIOIGA MA FAI SE SU'ESU'EGA

Ae e te lei mafaufau e faia soo se teugatupe e tatau ona e sailia tali i fesili nei e lima.

1. Po ua lesitala le tagata o loo faalauiloaina le teuga tupe?

E mafai ona e siakiina le lesitala o le broker ma le tagata faatau ma le tala'aga faalegaluega, e aofia ai faafitauli, i le BrokerCheck.org.

Afai e le mafai ona e mauaina se faamaumauga i soo se tasi o nei nofoaga, pe o faaalii i le faamaumauga se tala'aga o gaioga leaga, aua le amanaiaina le tulaga e ono oo i ai le taufaasese.

2. Po ua lesitala le kamupani o loo ofoina atu le puipuiga i le SEC po o le failaina mo se tuusa'oloto?

Ia faamaonia i le SEC po o le pule a lou setete ua failaina e le kamupani ia faila uma mea e sa'oloto e tatau ai ma e tuusa'oloto moni lava mai le lesitalaina. E mafai ona e sueina kamupani ua lesitala i faamaumauga SECs EDGAR a lma e ala i le faatautaia o se sailiga i luga o le uepaga tafa'ilagi.

3. Po o ofoina atu se pepa o faamatalaga o loo faamatalaina ai le teugatupe?

O le tele o faamatuu o malupuipua e manaomia ona tuuina atu se ofo o le malu puipua po o le Memorandum o le tulaga patino (PPM) lea e faamatala ai faamatalaga taua e uiga i le pepa ua ofoina atu.

O pepa o faamatalaga o le ofoina atu e tatau ona faamatala ai le pisinisi a le kamupani, igoa ma le poto masani o paaga ma taitai, tulaga lamatia o le pisinisi, ma tupe e ono maua.

4. Pe ese le maualuga o le tagata faatau nai lo le mea o i ai i pepa o faamatalaga?

E te manao e tagai faapitoa atu pe faapefea le manino o le faamalamalamaina o tulaga lamatia o loo faamatala mai i le pepa o loo ofoina mai po o le PPM, o a pili e tologi, ma le inivesi e liu suavai.

Afai e faatauavaa e le tagata faatau soo se tasi o ou atugaluga pe fai mai o loo i ai faamatalaga auiliili o loo i le pepa o faamatalaga ona "sa faamalosia i matou e loia e tuu i totonu," e tatau ona aveia lenei ma se faailoilo o loo i ai ni faafitauli ogaoga.



5. E i ai ni au kopi o galuega uma?

Pe a e tatalaina se teugatupe, e tatau ona auina atu ia te oe ni kopi o galuega uma ua maea. E tatau foi ona e mauaina faamatalaga masani o tupe teu e faaalua ai le tele o au teugatupe ma le tau o loo i ai nei o lau tusitupe.

E tatau foi ona fa'ailoa i le faamatalaga i tupe tului, pili o faaauuga, ma isi pili totogi. A e iloiloina ia faamatalaga vaavaai mo eseese e aofia ai fefaatauaiga e le faatagaina po o tupe o loo misi.

ITUAIGA MA FAATA'ITA'IGA O TEUGA TUPE TAUFASESE

O nisi taimi e mulimuli ai faiga taufaasese o tupe teu i faiga masani ona iloagofie ua leva ona i ai. O isi o loo faapena pea, e faavae i oloa fou o tupe teu ma mea fou faatekonolosi mo teugatupe.

O nisi ituaiga o taufaasese masani o loo fa'aaauu pea ona faatosina mai ai tagata ua aafia e aofia ai:

Auala Taufaasese o Faamauga o Tuutuuga

O le tele o faiga taufaasese e aofia ai le tuuina atu o se tupe e totogi atu. E ui lava o tupe e totogi atu e talafeagai i le tele o fesitaiga faapisinisi, ae ia faaeteete i teugatupe e aofia ai tupe e totogi atu, aemaise lava tupe e folafola mai ai se tupe e maua, tumau le saosaoa po o se tupe e mautinoa e toe maua mai. Aua le pauu atu i le maua e mafai ona e faamalosi ai le tupe e totogi i le faamasinoga ina ia toe maua mai ai lau tupe. Afai na faaluina e le tagata taufaasese tupe uma o le teugatupe ma ua gau, pe sili atu foi ona leaga, mou ese atu, atonu e te le toe maua mai ai au tupe.

Auala Taufaasese

I lenei ituaiga o faiga taufaasese, e faaaoga ai e tagata taufaasese tagata e teuina tupe e ala i le folafola atu o le malosi o le tupe e maua mai ai. E mafai e tagata ua aafia ona maua lipoti masani o tupe teu mai le tagata faatautaia taufaasese e fa'aaalia ai le auala ua faateleina ai le alu i luga o a latou tusitupe. E mafai foi ona latou to'eseina mai a latou tusitupe. Ae o le tupe e lagolagoina na tupe o loo toesea e

fatuina e ala i tupe na teuina e isi vaega o tagata na aafia. E i'u lava ina gau le taufaasese.

Tagata Taufaasese e Faaseseina Tagata

O lenei ituaiga o taufaasese e tupu pe a fa'aaoga e le tagata taufaasese se sootaga ma se vaega patino, e pei o se kalapu agafesootai, kulupu lagolago, galuega alofa, po o le fale tapuai, o se auala e fa'aaoga ai le faatuatuaina e faatauanau ai tagatainivesi e faatau i ttonu o se kulupu taufaasese. E masani lava, o se vaega o le maua o le teugatupe o se avanoa faapitoa lea e na o tagata o le vaega e ofoina atu i ai.

Fuafuaga o pili e Muai Faamatuu Atu

O tagata taufaasese e faaaogaina lenei ituaiga o taufaasese e faaseseina ai tagata ua aafia i le vaeluaina o a latou tupe e ala i le manaomia o se tupe e totogi muamua ae latou te lei mauaina le vaega po o isi tupe latou te faamoemoe e faatau. O le pili, lea e mafai ona ta'ua o se tupe e totogi muamua, e le toe faafoi mai lava, ma e le kilivaina lava le teugatupe.

Semina o le Taumafataga o le Aoauli e le Totogia Po o le Afiafi

E ui lava o le tele o semina tautupe e ofoina atu ai se taumafataga mauafua e ofoina atu e kamupani faamaoni, ae o nisi e faatautaia e tagata e le o laiseneina lelei ma mananao e faatosina oe e te fa'aaalia se tupe e ala i le ofoina atu o se taumafataga mauafua. E mafai e le tagata faatau ona faaali atu ni agavaa po o ni tusi faamaonia e faatulaga ai le faamaonia. Ia mautinoa ua e faamaonia

lesitalaga i le BrokerCheck.org ma ia e lagonaina i taimi uma le saoloto e ai meaai ma savali ese mai le mamafa o le faia o se fonotaga taitoatasi i le lumanai.

O nisi ituaiga o tupe taufaasese na faasolo ina tupu talu ai nei e aofia ai:

Uepisaite Faafoliga

O le faaaogaina o saite pepelo, e mafai ai e tagata faatau lē faamaoni ona faafoliga le toe faafoi mai o tupe ina ia foliga mai ai o le tagata e le'i mafaufauina o loo vave ona maua le maua o le tupe maua. Ua unaia tagata inivesi e faia ni teugatupe fa'aopoopo e faavae i luga o le manatu faapea o loo latou mauaina ni tupe. I nisi tulaga, e ono unaia ai fo'i tagata e faia ni tupe laiti e aveesea ina ia foliga mai ai e iai se tupe e maua mai ai. Mulimuli ane, ina ua lava le faiga o le faiga o le taumafataga ina ia maua ai se tupe mama, na tapunia ai e tagata na faia le solitulafono le nofoaga.

Suia o Tulaga

O le aapa atu i tagata inivesi faamoemoeina e ala i se account o ala o faasalalauaga agafesootai, e ta'ua ai e le tagata faatautaia taufaasese se avanoa mo se teugatupe, ona auina atu lea o oe i se tupe faafoliga po o se isi tulaga. O nisi taimi, e ofoina atu e ala i se tulaga moni, ae faatasi ai ma faatonuga e totogi ai e fa'aaoga ai se isi nofoaga e ese ai, ma taufaasese.

Molimau ma Faamaoniga

O inivesi o loo ofoina atu o tupe teu e faalagolago tele i molimau mai tagata lauiloa po o tagata faatosina atonu o loo totogiina ai faamaoniga, pe atonu foi na tuuina atu ai tupe maua o le teugatupe i nei tagata taitoatasi. E oo atu i le taimi e teu ai e tagata inivesi masani, atonu e le o tupe mama.

Eliina o Tupe

I lenei ituaiga o taufaasese cryptocurrency, ua folafola atu ai saofaga i se pasene o tupe mama e maua e crypto fesui ai pe afai latou te saofaga atu nisi o a latou aseta crypto

o loo i ai nei i totonu o se polokalama e maua ai liquidity mo faatau i le lumanai. E faafesootai e le tagata faatautaia taufaasese ia tagata ua aafia e fa'aaoga ai punavai eseese i luga o upega tafailagi, e aofia ai polokalame o tafaoga faamasani, ma tumau ai pea le fesootaiga mo se taimi e fausia ai le talitonuga. Ona, a uma ona fesitaia atu aseta a le tagata ua aafia, ona aveese lea e le tagata faatautaia taufaasese na aseta i totonu o lana atotupe faafuainumera ma mou atu ai.

Teugatupe E Ese ai

O teugatupe e avea o se isi auala i teugatupe masani, e pei o oloa, e talafeagai mo nisi o tagata saofaga o e e mafai ona taulimaina tulaga lamatia ma le leiloloa o nisi o a latou tupe teu. Ae peitai, o nisi o teugatupe e taufaasese aua e leai se oloa, po o le tagata faatau e faaseseina ai le tau o le oloa. Ia faaeteete i teugatupe i aseta e pei o fanua, lisiina o masini, matafaioi o nonogatupe, tusiga ata ma mea taua, ma NFT, ia mautinoa ua e malamalama i le auala e aoga ai le teugatupe. E tatau foi ona e faamaonia o aseta o loo i ai pea, ma e i ai lona tau sa'o, e ui ina atonu e faigata ona fai.

Siaki le Lesitala o se Tagata:

BrokerCheck.org

Siaki le Lesitala o le Kamupani ma Failaina o le:

SEC.gov

O le iloaina o fu'a lanumūmū ma fuafuaga o loo ootooina i lenei tusi o faamatalaga o le a fesoasoani e puipuia ai oe mai le avea ma se tagata ua aafia i le taufaasese i tupe teu. Ia sailiili i taimi uma ae e te lei teuina se tupe, ma faafesootai le pule o tupe a lou setete pe afai e te talitonu ua ofoina atu ia te oe pe faatau atu se teugatupe taufaasese.



Matagaluega o Faalapopotoga o Tupe a Uasigitone

P.O. Box 41200
Olympia, WA 98504-1200
877-746-4334
dfi@dfi.wa.gov