

## 教你看穿投资骗局中的套路

You'll see through the tricks of an investment scam



# 目录

## CONTENTS

### 第一部分 教你看穿投资骗局中的套路

套路一：高额回报的诱饵	/02/
套路二：高大上的专业团队	/03/
套路三：绝对的保本保息	/04/
套路四：巨大的升值空间	/05/
建议一：多用脑思考，不要被表象所迷惑	/06/
建议二：了解资本世界的语言	/07/
建议三：正确认识风险	/08/

### 第二部分 常见金融诈骗类型及防范措施

一、集资型诈骗	/10/
1、利用“投资养老项目”名义诈骗	/11/
2、以“购物充值”名义诈骗	/12/
二、贷款型诈骗	/13/
1、冒充金融平台贷款诈骗	/14/
2、利用“疫情贷款”诈骗	/15/
三、信用卡诈骗	/16/
1、代办信用卡诈骗	/17/
2、信用卡消费诈骗	/18/
四、其他常见金融诈骗	/19/
1、刷单诈骗	/20/
2、恋爱交友诈骗	/21/
五、常见金融诈骗防范	/22/
1、保护个人信息	/23/
2、加强账户安全管理	/24/
3、提高金融安全意识	/25/
4、养成良好支付习惯	/26/

## 第一部分

### 教你看穿投资骗局 中的套路

## 套路一 高额回报的诱饵

很多人在进行投资的时候，都想获得高收益，收益越高越好，所以为了吸引投资者上钩，骗方会承诺远高于合理水平的回报。没有经过理性分析的投资者在高收益的吸引下，半信半疑投了一笔小钱，狡猾的骗方会先给你一点儿甜头尝尝，如果你以为真的能赚到大钱，毫无顾忌增加资金的投入，正好就入套了。这种套路其实也很常见，是民间借贷、非法集资、现货白银投资之类骗局的常用手法。



## 套路二 高大上的专业团队

有一些投资者可能会对高收益产生怀疑，骗方为了进一步取得他们的信任，往往会搬出一个看似十分厉害，背景强大的专业团队，用“专业性”来打动客户。但其实普通人眼中的专业就是学历够高，但这样的“专业性”极有可能存在着虚假宣传。



### 套路三 绝对的保本保息

保本保息主要是针对一些保守投资者设的坑。本金和利息能够“双保”够安全，而且收益还不错，看起来是个非常稳健的投资产品。可事实真的是这么简单吗？一些网站以“天天返利”“保本保收益”为噱头，引诱投资者购买原始股等有价值证券，很快就卷走了他们的资金。另外，很多人看中分红的“保本保息”，觉得既有保障又有不错的分红，但这其实也是高保费、低保障、低收益的大坑。



### 套路四 巨大的升值空间

在这类骗局中，骗方不是以高额回报来引诱人们投资，而是营造一种该投资产品一定会升值的假象，并且告诉你升值空间非常可观。他们推荐客户购买的产品通常是邮票、纪念币或者是艺术收藏品，绝大多数受骗者被所谓的巨大升值空间给冲昏了头脑，盲目跟从购买。特别是收藏领域，如果不是行家，很难判断具体产品的真正价值，盲目购买其实和赌博是差不多的。



可以看到，骗局的手法越来越逼真，可谓世上骗局有万千，总有一款适合你。那我们该如何避免陷入到这些投资骗局中呢？在这给大家几个建议：

**建议一：多用脑思考，不要被表象所迷惑**

很多人在进行投资时，是奔着骗方口中的收益去的，对投资产品的具体情况其实并不清楚。但如果单从收益这一个方面去考虑，往往最容易受骗。我们在拿到一款产品的时候，可以从收益性、安全性和流动性三个方面去分析，如果有一款产品收益高、风险低还能随时赎回，那十有八九是骗局了。或许还真有那么万分之一的机会出现这样的产品，但这也不是我们普通投资者能接触到的。



产品背后的平台资质是否正规？产品的资金流向哪里了？谁在使用资金？资金是如何产生收益的……如果我们能搞清楚这些问题，对投资产品有足够了解，被骗的概率自然就会降低。

**建议二：了解资本世界的语言**

每个领域都有自己的专业知识和语言，比方说我们去体检的时候，体检报告上的指标就反映了我们身体的情况。同样的道理，如果你不懂资本世界的语言，你就无法解读投资方面的资讯。比方说，某只股票的市盈率是12，某套房产的投资回报率是8%，这些资讯意味着什么？我们还要获取哪些资讯才能够更加全面地了解投资项目？这些都是值得我们深入思考的。



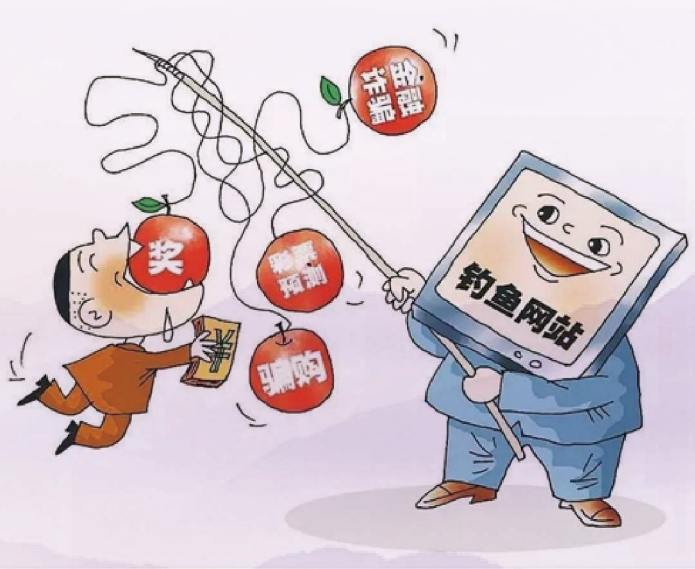
### 建议三：正确认识风险

我们经常听到的一句话是：投资有风险！但实际上不懂乱投资才有风险。如果你完全没有投资经历，也没有任何投资经验，那么投资对你来说就有巨大的风险。

总的来说，我们要提高自己的风险防范意识，不要心存侥幸，盲目跟风；同时拓宽自己的信息获取渠道，多思考，树立自己合理的投资理念。当面对一个“赚钱好机会”的时候多问自己一句：那么好的机会，真的会这么主动找上门吗？

## 第二部分

### 常见金融诈骗类型 及防范措施



## 1 利用“投资养老项目”名义诈骗

犯罪团伙以根本不具有提供养老服务的真实内容或以投资养老基地、养老建设项目为名，收取会员费、保证金、床位费，或以返本销售、售后包租、约定回购、等分产权等方式非法集资诈骗。

## 壹 集资型诈骗





## 2 以“购物充值”名义诈骗

犯罪分子利用淘宝、有赞商城等平台，通过发展宣传员推荐客户注册会员并充值，让客户在平台高价购买商城物品，规定期限返还本金到会员账户向客户吸收存款，致使平台客户无法返现。



## 贷款型诈骗



## 1 冒充金融平台贷款诈骗

“您缺钱吗？XX金融给您授信1万，申请后马上到账。” 诈骗分子冒充知名金融平台，给用户授信数万额度。但要拿到这些额度，需要缴纳工本费、押金、解冻费等费用。



## 2 利用“疫情贷款”诈骗

“您想申请政府疫情专项贷款吗？” 疫情期间诈骗分子通过电话或者网络发布，可代理申请“额度高、利息低、无抵押、下款快的政府疫情专项贷款”的虚假信息，诱使有资金需求的公司或个人申请贷款，然后以提前收取中介费、保证金等为由实施诈骗。



## 1 代办信用卡诈骗

犯罪分子通过微信群等群发可提升信用卡额度、信用卡套现等信息，假冒“银行短信”“银行电话”，邀请持卡人提额，诱导持卡人按照他们的要求操作，骗取用户信息，通过收取中介费、预付利息等方式实施诈骗。

## 叁 信用卡诈骗



## 2 信用卡消费诈骗

犯罪分子通过短信称受害人的银行卡在海外有高额消费，涉嫌洗钱，诱导受害人咨询伪造的客服。利用受害人不了解银行操作，要求用户到银行自助端口上进行转账操作，使受害人自己将钱款转走。



## 肆 其他常见金融诈骗

## 1 刷单诈骗

即“杀鸟盘”，兼职/刷单诈骗，受害人被骗子称为“鸟”。骗子发布高薪兼职信息吸引人参与，设下套路不断鼓励对方投钱或代刷，骗取钱财。



## 2 恋爱交友诈骗

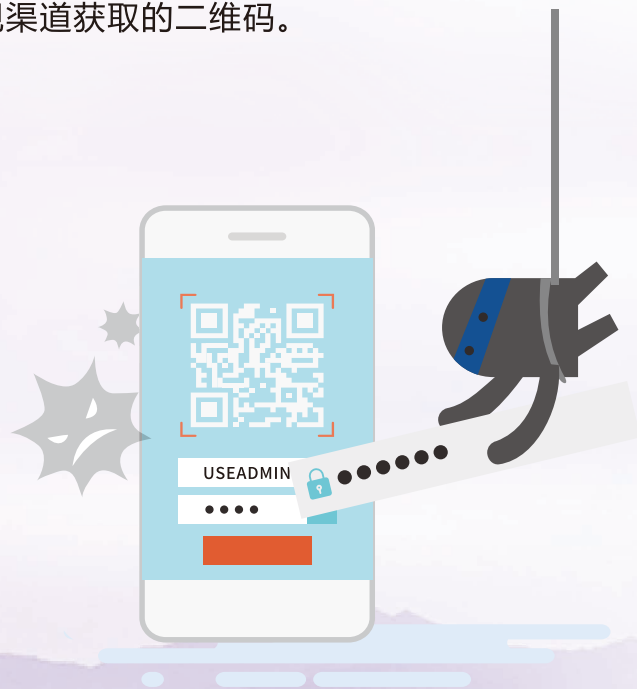
即“杀猪盘”，婚恋投资诈骗，受害人被骗子称为“猪”。骗子在网上筛选单身人群，确认恋爱关系后诈骗对方参与网络赌博或者其他投资，骗取钱财。



## 1 保护个人信息

在非必要情况下，不向陌生人提供身份证号码、工作单位地址、家庭住址等重要信息。不点击可疑链接，不连接来历不明的无线网络，不扫描非正规渠道获取的二维码。

## 伍 常见金融诈骗防范



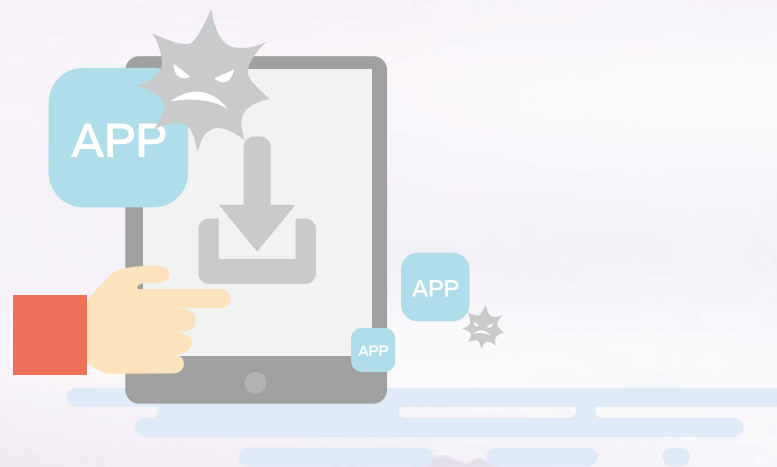
## 2 加强账户安全管理

给账户设置复杂程度高的密码。银行、支付宝等发来的“短信验证码”是极其隐秘的隐私信息，且通常几分钟之后即自动过期，所以不要向任何人和机构透露该信息。



## 3 提高金融安全意识

如安装国家反诈中心APP，防患于未然。无论电话、短信、QQ聊天、微信对话中都绝不提及银行卡号、密码、身份证号码、医保卡号码等信息。以免被诈骗分子利用。



## 4 养成良好支付习惯

不信“接的”，相信“打的”。接到熟人通过短信、微信、微博、QQ、邮件、语音等形式发送的转账请求，或询问银行卡、网银密码等重要信息时，要通过电话核实确认。任何要求自己打款、汇钱的行为都得长心眼，建议如需打款可至线下银行柜台办理，如心中有疑惑，可向银行柜台工作人员咨询。

