

## 以案说险 | 保本高收益 全是忽悠你

### 案例介绍

京先生通过老战友的介绍，认识了一位“金融理财师”北老师，北老师自称在国际知名金融理财事务所任职，在理财、基金、期货等投资领域有着丰富的投资经验，老战友通过北老师的推荐，已经购买了几款理财产品并得到了可观的收益，京先生心动之下就加入了北老师创建的“投资微信群”。

后来，北老师在投资微信群中介绍了一款 8% 高收益的短期理财产品，京先生感觉十分不错，就向对方汇款 50 万元投资该款理财产品。虽然京先生确实在理财“到期”后收到了不错的收益，但在连续“续买”了两次后，发现再也无法赎回，北老师也失去了联系，此时京先生才意识到自己上当了。

### 案例分析

随着社会经济的发展，人们参与理财投资的意愿越来越强烈，然而网络上充斥着各式各样虚假的投资理财信息，犯罪分子正是利用了人们追求较高投资回报的心理，以“高息”为诱饵，通过熟人转介绍给予一定好处费的方式，不断骗取更多受害人上钩，有些不法分子创建虚假的微信群，在群内营造“高息回报”的假象，一步

步让受害人踏入圈套，诱骗受害人转账汇款，最终在达到诈骗目标后卷款失联。

## **案例启示**

### **在此提示消费者注意：**

**1.面对诱惑要三思。**不法分子将自己包装成“专业人士”，通过伪装网站、社交媒体、非法 APP 等方式，以短期、高息、安全等虚假承诺引诱受害者上钩。作为投资者，一定要对所投资的项目进行了解，多咨询评估，做到深思熟虑、谨慎对待，切不可冲动。

**2.个人信息要保密。**不要随意在网上填写个人资料，不要随意点击不明链接和扫描二维码，个人的身份证号码、银行卡号和密码、以及验证码等信息均属于个人隐私信息，关系到个人财产安全，因此，决不能随意泄露给任何人，尤其是陌生人，以免造成个人信息泄露和财产损失。

**3.正规金融机构才可信。**投资者操作资金转账或购买理财必须通过银行等正规机构办理，不能随意信任所谓的官方网站和客服电话；当发现资金异常时，要及时报警，并联系银行了解账户情况，采取有效措施，避免资金损失。

**4.金融知识勤更新。**作为消费者，应主动学习金融知识，提升自身风

险识别能力。