以案说险

老年人避坑指南：守好钱袋子，安享幸福晚年

案例背景

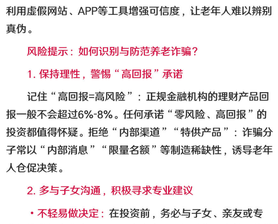
随着人口老龄化加剧，老年人成为诈骗分子的主要目标之一。他们往往手握一定积蓄，对新事物的接受度较低，容易受到虚假宣传的误导。为此，友邦人寿联合广东省金融消费者权益保护协会，结合分析与风险提示，提供一份实用的避坑指南。

案例回顾

高回报“养老理财”竟是非法集资

王大爷在朋友推荐下，接触到一款所谓的“养老理财产品”。这款产品声称利益高达10%，投资周期短、回本快，并且身边不少朋友都已购买。王大爷准备将积蓄投入，前往保险公司办理业务时被工作人员及时劝阻。

保险公司工作人员发现，这款产品并非通过正规银行或保险公司发售，而是来自一款不知名的手机理财软件。经过分析，该平台的理财模式符合非法集资的特征。工作人员立即向王大爷解释风险，最终成功避免了经济损失。



案例启示

诈骗手段分析：为何老年人容易上当？

1. 高回报诱惑

诈骗分子往往以“稳赚不赔”“高回报”“低风险”作为诱饵，吸引老年人投资。这些承诺远高于市场正常回报水平，极具迷惑性。

2. 信息闭塞与认知局限

老年人对互联网金融、新型投资方式了解有限，容易轻信他人推荐，尤其是来自熟人圈的信息，往往缺乏核实意识。

3. 情感操控与社交圈渗透

诈骗分子常利用“亲情牌”或“朋友推荐”，通过嘘寒问暖、赠送礼品等方式建立信任，甚至组织线下活动，营造“真实可靠”的假象。

4. 伪造资质与虚假宣传

诈骗平台常伪造营业执照、金融牌照、投资资质等，利用虚假网站、APP等工具增强可信度，让老年人难以辨别真伪。

风险提示：如何识别与防范养老诈骗？

1. 保持理性，警惕“高回报”承诺

记住“高回报=高风险”：正规金融机构的理财产品回报一般不会超过6%-8%。任何承诺“零风险、高回报”的投资都值得怀疑。拒绝“内部渠道”“特供产品”：诈骗分子常以“内部消息”“限量名额”等制造稀缺性，诱导老年人仓促决策。

2. 多与子女沟通，积极寻求专业建议

- 不轻易做决定：在投资前，务必与子女、亲友或专业机构进行充分沟通，听取多方意见。通过集思广益，能够更全面地评估风险与回报，避免因信息片面而做出错误决策。
- 定期财务沟通：子女应主动与父母保持定期的财务沟通，了解父母的财务状况和投资动向。这不仅有助于及时发现父母是否存在异常或高风险的投资行为，也能增强家庭成员之间的信任与理解。

3. 核实项目合法性

查询企业资质：通过国家企业信用信息公示系统（www.gsxt.gov.cn）查询企业注册信息，确认是否具备金融牌照。

识别非法集资特征：如“承诺保本保息”“无风险投资”“拉人头返利”等，均是非法集资的典型特征。

4. 保护个人信息安全

不随意透露身份证、银行卡、保单等信息：诈骗分子可能通过这些信息进行身份盗用或资金盗刷。警惕“代理退保”“代办理赔”骗局：非正规渠道的“退保中介”可能截留资金、伪造文件，导致财产损失。

5. 选择正规金融渠道

在进行投资时，应通过银行、保险公司、证券公司等具有合法资质的正规金融机构进行操作。这些机构受到严格监管，具备完善的风险控制体系，能够有效保障资金安全。

遇到诈骗怎么办？

1. 保留证据

保存聊天记录、转账凭证、合同、宣传资料等，作为报案证据。

2. 及时报警

一旦发现被骗，立即拨打110报警，并向公安机关提供详细信息。

3. 联系银行挂失

若涉及银行卡、账户资金被盗，应立即联系银行进行挂失、冻结账户。

4. 向金融监管部门举报

可通过网络举报平台或地方金融监管局进行举报。

结语：守住养老钱，安享幸福晚年

养老诈骗不仅造成经济损失，更可能摧毁老年人的心理安全感。面对纷繁复杂的金融产品和投资渠道，老年人应提高警惕，保持理性，不轻信高回报承诺，不盲目投资。同时，子女也应加强对父母的关心与陪伴，帮助他们识别风险，守护好来之不易的“养老钱”。

记住：天上不会掉馅饼，掉下的不是窟窿就是陷阱。

· 友邦广东提醒您：金融产品查询平台为消费者查询合法金融产品信息提供权威渠道，您可登录https://www.jrcpcx.cn，微信小程序以及手机APP搜索“金融产品查询平台”进行查询。