

以案说险

警惕“高息理财”陷阱 守好您的年终奖金



案件背景

春节前夕，客户李女士在某社交平台被一名自称“资深投资顾问”的陌生人主动添加好友，对方以“与XX保险公司战略合作”“春节专属高收益理财通道”为噱头，向李女士推荐一款所谓“年化利率36%、100%保本保息、限时开放仅72小时”的理财产品，并同步发送了伪造的《XX保险机构授权合作书》、多张“客户红利实时到账截图”，以及所谓“内部认购名单”等材料。李女士出于对大公司的信任，加之临近春节希望“多赚一笔置办年货”的心理，于是，当天向对方指定的个人账户转账了5000元试水。三天后，李女士果然收到了1000元“返利”，进一步放松了警惕。在对方持续诱导下，李女士将15万元年终奖金悉数转入同一账号。又过数日，李女士发现此前可正常登录的所谓“理财平台”APP已无法打开，客服链接失效，“投资顾问”微信拉黑、电话停机，所有沟通渠道彻底中断。后经核实，该“合作项目”纯属虚构，所涉机构名称、授权文件、产品信息均系伪造，与任何一家依法持牌的保险公司均无关联。



案件剖析

这是一起典型的“伪保险+高息诱饵+画饼返利”复合型非法集资诈骗。不法分子的常用手段：

- 1.攀附保险行业之名：**盗用保险术语，伪造资质文件，制造权威假象，让产品看起来“很正规”；
- 2.专挑传统节日作为作案节点，强化“紧迫感”：**以“内部名额”“限时福利”等话术降低客户理性判断，让人来不及细想；
- 3.通过小额返利快速建立虚假信任：**先返小利，让人觉得“真能拿钱”，再一步步引诱你把更多积蓄投进去；
- 4.多为庞氏运作：**用后面人的钱，付前面人的“利息”，根本不是真投资。

客户风险提示

①认清本质：保险姓保，不保“高息幻觉”。所有保险产品均不得承诺“保本保收益”。真保险，重托付；假高息，必有坑。

②验证渠道：购买保险类产品，务必通过保险公司官方APP、营业网点、持证代理人等正规途径办理。

③守住底线：年终奖金是劳动所得，切勿因贪图“快钱”脱离家庭共商、专业评估与冷静期审查；凡要求绕过合同、私下转账、下载非官方应用的操作，一律视为高危信号。

结语

守护资金安全，就是守护家庭幸福。提醒广大消费者：投资没有捷径，回报需要时间；真正的稳健增值，从不靠“高息画饼”，而始于合法渠道、透明流程与您清醒的每一次点击和签字。

让每一分辛苦所得，在合法、透明、可追溯的轨道上稳健增值。