

以案说险

警惕“高利益”陷阱，
守住养老钱袋子

案例简介

某日，退休职工张阿姨接到自称“某金融服务中心”的陌生电话，对方准确报出其年金险保单详情，以“原保险回报低、保障不足”为由，诱导其办理全额退保，并承诺将资金转投年化收益8%-10%的“高端养老理财产品”，还附赠体检旅游权益。

张阿姨心动后添加“顾问”微信。对方通过贬低原保单、展示伪造的成功案例及高收益截图博取信任，诱使张阿姨签署《委托代理退保协议》并支付2000元“服务费”；在远程指导下，张阿姨退保并获得3万元退款，随即按对方要求将资金转入指定投资APP。

初期，APP显示余额增长且张阿姨成功提现500元“利息”，使其彻底放松警惕。然而，当她追加投入更多养老金后，APP突然无法登录，微信也被拉黑；张阿姨这才惊觉被骗并报警。最终，她不仅失去了原有的保险保障，更损失了全部退保本金及前期“服务费”，陷入“人财两空”的困境。



案例启示

1、不轻信：对自称金融机构或监管人员的陌生来电保持高度警惕，凡涉及“退保转投”“账户升级”“注销征信”等话术均为高危信号。切勿点击不明链接，严禁下载非官方应用商店的APP。

2、不贪利：摒弃“天上掉馅饼”幻想，保险的核心功能是提供风险保障，而非追求短期高回报。任何承诺“保本高收益”的理财极可能是骗局，切勿因贪图小利而遭受重大损失。

3、不泄露：严守个人信息底线，绝不向陌生人提供身份证、银行卡、保单号、验证码及人脸识别信息。拒绝签署《委托代理退保协议》，严禁将银行卡交由他人操作。

4、勤核实：如有疑问，直接拨打保险公司官方客服或前往官方线下服务网点咨询。通过国家金融监督管理总局官网或国家反诈中心APP核验机构金融牌照，确保交易安全。

· 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。