

案例介绍

2023年11月某日，一位先生急冲冲得来到保险公司网点，要求马上将自己缴费了8年的保险产品办理退保，工作人员很纳闷，齐先生已经缴费了这么长时间，且期间一直对公司的服务比较满意。为什么会着急办理退保呢？

在工作人员耐心与齐先生交谈的过程中，齐先生说起最近通过老战友的介绍，认识了一位金融理财师李经理，李经理自称是某国际知名金融理财事务所的首席理财师，在理财、基金、期货等投资领域有着丰富的投资经验，老战友通过李经理的推荐，已经购买了几款理财产品并得到了可观的收益，最近战友购买了一款8%高收益的短期理财产品，齐先生也觉得十分不错，就打算退保后向对方汇款85万元投资该款理财产品。

听完齐先生的话，工作人员认为这极有可能是一起以“高息理财”为名的诈骗，立即带客户在电脑前认真查询产品的名称及运作公司背景，同时耐心地向齐先生解释非法集资的危害和常见的诈骗手段，并通过网络查询该款理财产品的相关信息，结果查出这款产品的发行机构“*远投资”涉及违规吸储、非法集资等一系列负面信息。齐先生才明白今后购买理财产品要到正规的机构办理，千万不要听信“熟人”推荐，不要被“高息”冲昏了头脑。

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，通过熟人拉拢骗取受害人上钩，有些不法分子创建虚假的微信群，“群友们”营造“高息回报”的假象，一步步的让受害人踏入圈套，诱骗受害人转账汇款，实施诈骗。

★ 案件启示 ★

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。投资者在操作资金转账或购买理财必须通过正规机构办理，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，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，提升自身风险鉴别能力；作为金融机构，应加强对客户宣传“反洗钱”“非法集资”“电信诈骗”等风险提示，用专业知识帮助金融消费者识别风险。



友邦保险



兼容进取 消保同行