

防范非法金融活动，守护财产安全

在金融市场日益繁荣的今天，各类非法金融活动也如暗流涌动，威胁着广大投资者的财产安全。作为投资者，了解如何防范非法金融活动，是保障自身财富稳定增长的重要前提。中银基金在此为您深入剖析非法金融活动的常见形式，并提供实用的防范方法。

一、揭开非法金融活动的“面纱”

（一）虚假投资公司

一些不法分子打着“投资公司”旗号，虚构投资项目，以高息回报为诱饵，吸引投资者投入资金。但实际上，这些资金并未真正用于投资，而是被他们肆意挥霍或卷款潜逃。比如，某些所谓的“投资公司”承诺年化收益率高30%甚至更高，远超市场正常水平，极具迷惑性。

（二）非法荐股

不法分子通过网络平台、社交软件等渠道，以“专家荐股”“内幕消息”为噱头，吸引投资者关注。他们先推荐几只股票让投资者尝到甜头，获取信任后，便诱导投资者缴纳高额会员费或参与分成投资。然而，后续推荐的股票往往一跌再跌，使投资者血本无归。

（三）养老领域非法集资

此类活动以“养老服务”“养老项目”为幌子，向老年人群体承诺高额回报，诱导他们投入毕生积蓄。部分不法分子甚至还会组织老年人参观虚假的养老设施，进一步骗取信任。这些养老项目往往缺乏实际运营和盈利能力，最终导致老年人养老钱受损。

二、防范非法金融活动的“锦囊妙计”

（一）核实资质是关键

正规金融机构开展业务必须具备相应的金融牌照。投资者在进行任何投资前，务必通过中国证券监督管理委员会、中国基金业协会等官方网站，查询金融机构或从业人员是否具备合法资质。对于无法提供合法资质证明的机构或个人，坚决远离。

（二）收益陷阱要警惕

“天上不会掉馅饼”，面对超高收益承诺，一定要保持清醒头脑。高收益往往伴随着高风险，那些远超市场合理水平的收益率极有可能是不法分子设下的陷阱。在投资时，要对投资项目的风险与收益进行全面评估，不被虚假的高收益所迷惑。

（三）仔细阅读合同条款

在签订任何投资合同前，务必仔细阅读合同条款，明确投资产品的性质、风险、收益方式等重要信息。如果对合同条款存在疑问，应及时咨询专业人士，切勿盲目签字。同时，要注意保存好合同、交易记录等相关凭证，以便在需要时维护自身合法权益。

（四）保护个人信息安全

在日常生活中，要增强个人信息保护意识，不随意在不明网站或平台上填写个人敏感信息。不法分子可能会利用这些信息实施精准诈骗，获取您的信任后诱导投资。谨慎对待陌生来电、短信和网络链接，避免点击不明链接或下载不明软件。