

The image features a background of the New York City skyline, including the Freedom Tower, viewed from across the water. A large, stylized red graphic, resembling a downward-pointing arrow or a jagged line, is overlaid on the right side of the image. The text is positioned on the white background to the right of this graphic.

**关于开展2025年防范非法金融活动宣传月活动
“守住钱袋子·护好幸福家”**

合众资产管理股份有限公司

2025-06



目录

contents

01 非法金融活动介绍

02 非法金融识别方法

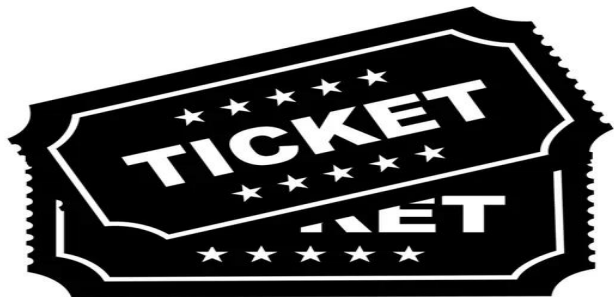
03 防范措施具体讲解



01

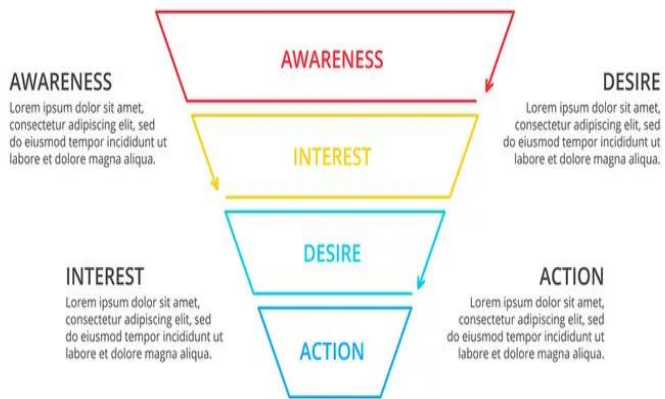
非法金融活动介绍

非法金融活动定义



- 非法金融活动是指违反国家法律法规，未经批准或超出许可范围，从事金融业务或提供金融产品或服务的行动。

活动特征解析



高收益的诱饵

高收益往往成为不法分子吸引投资的诱饵，比如承诺年化收益率远超市场平均水平的产品，伴随高风险活动特征。



虚假宣传陷阱

以非法占有为目的，通过虚假宣传、承诺高额回报等手段骗取资金。



隐蔽运作方式

常通过私下聚会宣传高息回报，活动特征为秘密集资、承诺还本付息，严重威胁民众财产安全。

常见类型



投资骗局致亏

张女士在某房产平台出租商铺时结识一名男子，对方诱导张女士通过“内部渠道”炒黄金，张女士投入多年积蓄后平台无法提现，导致巨额财产损失，未能守住钱袋子。

集资诈骗破财

集资诈骗案件中，张先生轻信高额回报承诺，投入全部积蓄，最终发现平台跑路，不仅血本无归，还影响了家庭生活质量，面临严重的财产损失风险，警示我们要理智投资。

聚焦领域



重点聚焦养老、投融资、涉农、市场零售、文旅、黄金托管等非法集资高发领域，关注打着康养服务、区块链、虚拟货币、人工智能、元宇宙、生物科技、云养殖、绿色经济、新能源、跨境电商、影视投资等噱头的投资。



02

非法金融识别方法

信息核实要点



机构资质查询

进行机构资质查询时，可访问官方网站或咨询专业部门，核实机构的注册信息、经营范围等，确保选择正规机构。

人员身份确认

在人员身份确认环节，需核实对方身份证、工作证等证件信息，并通过电话或官方渠道二次验证，确保信息真实无误。

提高风险意识



学习金融知识

学习金融知识，比如了解股票、基金等投资工具，同时提高风险意识，明白高收益往往伴随高风险，从而做出明智决策，守住个人财产，为家庭幸福保驾护航。

警惕高额回报

面对承诺高额回报的投资项目，需高度警惕。这往往伴随着高风险，甚至可能是诈骗陷阱。



03

防范措施具体讲解

日常警惕要点

保护个人信息



谨慎投资决策



不随意签合同

保护个人信息至关重要，如在日常生活中不随意透露身份证号、银行卡号等敏感信息，警惕陌生来电和短信诈骗。

进行投资决策时，应全面评估项目风险收益，不盲目跟风。日常要警惕高息诱惑，避免陷入非法集资陷阱。

签合同时务必谨慎，当遇到法律问题时，应咨询专业律师，避免被错误信息误导。

理财选择策略



选正规理财产品

选择正规理财产品，并根据理财选择策略，分散投资，不盲目追求高收益。

评估风险承受力

投资前，充分评估个人风险承受力，并根据个人风险承受能力匹配理财产品。

紧急应对方法



遭遇诈骗速报警

投资过程中，遇不法分子，要求资金转账等，如意识到可能是诈骗，立即采取措施，及时报警，避免发生经济损失。



保留证据维权

当遇到不法金融活动时，应立即拍照、录音、录像并保存交易记录等，作为维权证据。



感谢观看