

“套路总是得人心”，近年来，理财骗局层出不穷，而老百姓(603883,诊股)对理财骗局套路的认知速度却赶不上理财骗局的“创新”速度。这些套路无孔不入，花样百出，本刊记者在此给大家准备了时下最“流行”的十大理财骗局，带你看穿骗子的层层套路

1、P2P骗局：动辄超10%收益率看来很美

十大骗局之首当属P2P骗局。动辄超10%的收益率看来很美，可实际上呢？

2016年，对非法集资案件，公安机关立案1万余起，涉及金额近1400亿元，而这个数字中，仅P2P骗局就“贡献”了较大的部分。故P2P骗局位居十大理财骗局之首，并非浪得虚名。

P2P骗局中，最声名狼藉的当属“e租宝”事件。自2014年7月“e租宝”上线到2015年12月被查封，实际吸收资金500余亿元，涉及投资人约90万名，受害投资人遍布全国31个省市区。

那我们该如何鉴别这类P2P骗局呢？高息是假P2P的共同特点。“e租宝”共推出过6款产品，预期年化收益率在9%至14.6%之间，远高于一般银行理财产品的收益率。其次，此类产品均无真实标的。投资人在对P2P产品心存疑虑时，可调查标的真实性，便知平台真假。

2、“街边理财”：“打一炮，换一阵地”

“阿姨，我们公司就在附近，您可以上去喝杯茶，我给您讲讲我们的理财啊.....我们产品年化收益12%，没风险。”大街边或者大型超市门口，一张小桌子上摆满宣传页，西装革履的小伙子们看到上年纪的人，就会冲上去介绍他们的产品。

通常，这类理财公司的业务员态度热情，当投资人被带到其公司，还可以看到这类公司装潢华丽，环境舒适，导致投资人对此类公司实力误判。但往往这类公司最后离不开跑路的结果，“人去楼空”的特点却没有变。

3、虚假“P2G+PPP”项目：“政府站台”，专骗老年人

近年来，理财骗局给自己“镀金”的套路屡见不鲜且屡试不爽，有的抱经济学家大腿，有的抱电视台大腿，不可思议的是竟然还有骗子公司敢直接抱政府大腿。

近期“PPP”概念被炒得火热，骗子公司都想在此概念上做文章，华赢凯来就是其中一个。

“巴铁”项目是由华赢凯来包装成与地方政府对接的“P2G+PPP”项目。“PPP”是指政府和企业去合资修建一些公益性的项目，由企业负责融资建设，政府负责项目的立项，并提供政策保护及法律保护。而华赢凯来借着“PPP”幌子，在全国多地为“巴铁”项目募集40多亿资金，并对外宣称预期年化收益率高达12%，100万元起投。7月2日，北京市公安局东城分局发布公告称，华赢凯来公司因涉嫌从事非法集资活动，已被立案侦查。

此类骗局的特点是，项目投资人中老年人占大半，因为老年人更易轻信有政府“兜底”的基建项目。

4、现货交易诈骗：“微信美女”专骗中年男

近年来，全国多地曝出诈骗犯罪团伙以交易白银、原油、沥青等现货为幌子，实施诈骗。

被害投资人爆料，通常，这些骗子会伪装成肤白貌美气质佳的有钱女青年，这些“美女”不仅自己美丽有钱，还会对你体贴入微……其实这些“美女”的真实身份都是“彪形大汉”，他们上岗前都会进行话术培训，教他们如何“撩”有些积蓄的中年男性目标客户。

这些“美女”通过聊天熟悉后，就会哄骗你投资现货，并称其背后有一个引导投资的“分析师”，通过“分析师”的指导，已赚到一笔可观的收入。许多男性在诱骗下会参与进来，与“美女”一起投资。

“本来只买了5万，她告诉我现在正是建仓的好时机，不知怎的，我脑袋一热就追加入了20万，结果全赔了。”一位受害的投资人称。

经各地公安机关调查发现，这些现货交易平台多为虚假平台，投资人投资在所谓盘面上的钱，并未拿去投资，在投入之后就被提走了。而所谓的盘面上的操作，操作的也只是一个数字而已，再加上频繁操作的高额手续费，最终，投资人血本无归。

5、网络交易骗局：总会让你爆仓血本无归

2017年6月8日，由于英国大选，英镑兑美元汇率开盘跳空200点以上。英镑兑美元汇率的大跌，导致IGOFX外汇交易平台的所有投资人账户全线爆仓，损失惨重。

令投资人无法接受的是，之前在平台上设置的“止损线”形同虚设，甚至有投资人损失竟高达90%以上。

有投资人爆料称，“投资的钱根本没有参与到真正的外汇大盘交易”。而“盈利”其实是来自不断加入的“下线”或代理的资金，也就是拿新填旧，而这种“拆东墙补西墙”的交易形式的本质正是庞氏骗局。

早在2006年，银监会就曾针对外汇交易平台，发布过公告警示：通过互联网在外国机构的交易网络平台上进行外汇交易的行为，不受中华人民共和国法律保护。

同为网络交易骗局的还有二元期权。二元期权仅对未来某段时间外汇、股票等品种的价格走势进行猜测，其本质类似赌博，不具备规避价格风险、服务实体经济的功能，已在2016年4月被定性为非法。这些二元期权网站大多注册在境外，在国内无网络备案信息、无实际办公地址，投资者一旦上当受骗，损失很难追回。

6、“金融互助”骗局：每日利息1% 本质是网络传销

“投资60元~6万元人民币，每日利息1%，满15天可提现，年收益23倍，无手续费.....”此外，“参与者发展他人加入，可获得推荐奖、管理奖等额外收益、管理收益：第一代5%、第二代3%、第三代1%、第四代0.25%。”这是“金融互助”的业务介绍。但凡有过金融投资经验的投资人都能看出破绽，但仍有投资人深陷月息30%的高额利息无法自拔。

拉人头、骗取入门费、团队计酬这些条件完全具备了传销的基本特征，只不过“MMM金融互助”把传销搞到了互联网上。

不可思议的是，有些投资人知道此类“金融互助”实质是传销，还坚持入局。有投资人自信地认为，自己不会是这个金字塔系统最后的接盘者。

与“MMM金融互助”如出一辙的还有虚拟货币骗局。这些虚拟货币在收益方面分为静态收益和动态收益，其动态收益就是发展下线，下线越多，收益越高。据了解，珍宝币、百川币、马克币、万福币、五行币等，均是此类披着数字货币外衣的非法传销项目。

7、原始股骗局：高调鼓吹上市回报

“人无股权不富”，高额的利润承诺、政府和大佬的站台，在编织的美丽上市梦中，股权投资已然成为许多投资人的不二选择。

通常，这些涉案企业会声称已经或将在区域性股权市场“上市”，通过向投资人鼓吹原始股的上涨潜力，吸引投资人购买原始股，甚至有些中介机构通过设立“股权众筹”融资平台，非法发行股票。买了之后，你就会发现这些项目上市遥遥无期。

试想，如果真能上市，各个投资机构会抢着买，还轮得到你吗？

8、“以房养老”骗局：骗得众多老人无家可归

近期，一种以“理财”之名实施的新型“房诈”逐渐浮出水面，而这个新型骗术盯上的是理财风险防范意识差的老人们。

行使这种骗术，通常骗子会混淆时下最热的概念“以房养老”。骗子以高额回报为由，要求老人抵押房产借款并把钱给骗子做投资，这样到期之后，老人便可获得高额的回报。令人难以置信的是，老人以为与骗子签订的是投资合同，而实际上签订的却是委托处理房屋合同。

“抓小鸡儿一样扔了出去。”“以房养老”受害人曾女士称。因为签了委托处理房屋合同后，房屋已被强行出售，曾女士被赶出家门的瞬间，“泥一样瘫地上昏倒了”。

实际上，这已不是个例。北京致诚公益项目负责人武婕统计，在北京已经超过30户，涉案金额在8000万元左右。而在夺走老人房产期间，设骗局者还令老人与家人决裂，将其置于一个绝境。

9、非法传销骗局：善于包装洗脑

非法传销骗局是老生常谈了。近日，多家媒体报道，毕业生李文星通过BOSS直聘APP找工作，误入传销组织，7月14日他的尸体在天津静海区荒郊被发现。

动辄就能挣个几百万，发展几个下线，就可以在家坐享其成了。听到这些，你有没有心动？但事实并非如此。近年来，一些毕业生因网聊或找工作，不幸落入传销组织，最终遇害，李文星遇害事件也只是传销事件中的一件。

据警方透露，被传销组织的人群呈“两个极端”。一类是文化层次特别低，例如只有小学、初中文化程度，这类人群占到传销人员的90%；另一类是文化层次较高的大学生，这类人群由于缺乏社会经验，在找工作的过程中容易被利用，还有些人家条件较为富裕，根本不缺钱。

据了解，南北方城市的传销手段有所不同，北方多以控制人身自由为主，为防止逃跑，还可能会使用暴力；南方则是好吃好喝“伺候”着，像糖衣炮弹，给人上课洗脑，谈人生，谈理想，就是不谈其传销的本质。

一个传销受害女大学生因为学历高，受到了其传销上司的重用，全然不知自己是加

入了传销团伙，直到被民警从传销窝点带出时，她还口口声声对民警说自己从事的是正当行业。

10、民间借贷：“人脉变钱脉，玩出一身债”

以民间借贷骗局来压轴再合适不过了。“野火烧不尽，春风吹又生”，坊间有一种高利贷就如同这野草——连环贷。亲朋好友会把借来的钱拿去放高利贷，这些贷款利息动辄30%以上、50%以上。结果，往往高利贷无法偿还，这些借高利贷的人从此销声匿迹。

值得注意的是，借钱的往往是当地的著名富豪，拥有良好的信誉。但是企业经营不善之后，借了高息的钱，往往无法归还。