



“老年人理财骗局”快报至少关注了两年 我们对一再出现的这类悲剧感到痛心疾首 为了你和家中老人的财产安全 请仔细阅读这份防骗指南 并耐心解释给他们听

记者 梁应杰

这不是快报第一次围绕“老年人与P2P理财”这个话题做报道。2014年年末,快报记者就注意到杭州出现大量外来公司,打着P2P的旗号,用充满诱惑力的回报向老年人募集资金,一些警觉性较高的老人还特地拿着相关资料上门要求我们调查。

这一系列报道一直持续到现在,其间既有老年人看报后成功“脱险”的幸运,也有一个月5家公司接连跑路,数千万养老金打水漂的惨案。

在我们看来,这些公司的骗局并不高深,只不过不法分子充分利用了老人的善心、固执及信息闭塞等弱点,才能屡屡得逞。因此,我们再一次拆解这些骗局,帮大家认清这些P2P公司的真面目,避免重蹈覆辙。

套路一

高息为诱饵 送米送油送汽车

吸引老年人掏钱,“门槛低、收益高”是最直接的诱饵。目前,线下P2P的起投金额一般只要100元,年化收益率一般在12%以上。去年出事的e租宝投资门槛仅1元,年化收益率为9%-14.6%,并且声称“低风险、有保障”。

这些公司在开始行骗前,都会教给业务员一些“话术”,来获取老年人的初步信任。紧接着为了消除老年人的戒心,他们就开始送各种东西。

由于竞争激烈,这两年P2P公司送的东西越来越夸张,从一开始的纸巾到现在的大米、食用油。在杭州,一些公司甚至用“红包”作为奖励,投资1万元就能额外获得100元的红包一个,上不封顶。

截至目前,出手最阔绰的是去年出事的“大大集团”,一度推出投资300万元赠送一辆汽车以及金条的活动。

这些非常规手段显示借钱的一方急于用钱,作为中介的P2P平台往往告诉投资者这些投资有保障,但很难想象借款人通过什么样的手段来偿还如此高额的利息,到头来“你要人家的利息,人家要你的本金”。

套路二

热衷蹭热点、做慈善 甚至伪造政府文件

去年被抓的天弘财富老总算是宁波当地的一个“名人”。他本人不仅经常上电视,还在很多杂志上露脸。业务员拿着这些资料说服了不少老年投资者,但事后证明,这些露脸的机会大部分都是用钱买来的。

为打开品牌知名度,e租宝曾在央视、地铁、公交等渠道均发布广告信息。据业内人士透露,在出事前的半年里,e租宝仅电视渠道的投放体量就在1.5亿元左右。

许多投资人表示,当初正是因为看到铺天盖地的广告,才敢投资。频繁现身主流媒体也是很多P2P平台增加公众信任度的方式,实际上,这种方式只是代表它们有足够的钱投广告,并不能反映真实的经营状况。

这些公司还喜欢蹭热点,特别愿意将项目和中央或者地方的最新政策挂钩,使老年人相信公司发展得到了政府的支持。甚至有公司甚至伪造当地政府的文件,把自己的名字加到相关文件中。

大大集团的企业文化是:“一句真话胜过一切美德”。为树立形象,他们和母公司一起在全国投资了94所希望小学,并且参与了天津塘沽爆炸捐款。这些举动很容易让上了年纪的投资者相信这是一家好公司。

套路三

不断“诱多” 实地考察过也不靠谱

向老年人募集资金时,几乎所有投资公司都会承诺,过一段时间可以去实地考察。当中有些没等到投资者去当地就出现了问题,还有一些案例告诉我们,去了实地考察也未必靠谱。

“当时确实去了他们工厂,看到了运过来的一箱箱设备,全部没有拆封。”杭州的方大伯说,看到外包装上的英文字,感觉挺上档次,至于里面装着什么没人知道,“工厂里人也不多,没有请我们看公司账目,只是简单转了一下。”

宁波一家跑路的P2P公司曾经包了一辆大巴把老年人带到“项目现场”,下车后陪同人员大手一挥,告诉他们这一片都是公司所有,然后赶着去往下一站。已经相信他们的老人不做过多提问,更谈不上深入调查。

蜻蜓点水式的实地考察更多时候是这些公司安排给投资者的“福利”,考察是假,旅游是真。回来后大多老年人会对行程安排很满意,但很少有人关注项目的实际情况。事后当他们凭着记忆再次到考察地了解后,发现一切都是假的。

对P2P公司而言,实地考察也是“诱多”的常用手段。不少老年人回来后愿意拿出更多的钱投资,甚至会帮他们宣传,招揽更多客户。这些客户进来后在前几个月还能拿到比较稳定的利息回报,但很难长期维持。

裸贷风波背后的P2P乱象



许多骗局一眼就能识破

虽然大部分P2P项目都把自己包装得很“高大上”,但很多项目的骗术并不高明,有些一眼就能识破。

一般情况下,这些公司都会临时租用十分简陋的办公场地。在介绍项目时,业务员习惯把公司夸得很好,但到网上一查就会发现,很多公司连官方网站都没有,种种表现不符合业务员宣称的朝阳产业与重点项目。

为了尽快募得资金,这些公司往往雇用大量业务员,这些人普遍比较年轻,文化程度一般,很容易被“洗脑”。因为他们身背业绩压力,很容易改换门庭,如果发现一家公司的业务员频繁更换,就需要留个心眼了。

当然,最直接的判断方式还是收益率。如果一个项目的融资成本达20%-30%甚至更高,再加上租金、人工等成本,利润率要多高才能赚到钱?那么项目所在的行业能取得这么高的利润吗?所以,如果一个项目募资承诺的收益率太高,本身就非常值得怀疑。

对于老年人来说,必须接受一个基本逻辑,资本的嗅觉是最灵敏的,如果一个项目真的那么能赚钱,社会上早就有大把投资追过去了,这种天上掉馅饼的好事有多大几率会落到自己的头上呢?

事实上,多数此类骗局之所以能够最终得逞,主要是由于信息不对称。老年人不会上网,信息相对闭塞,又不肯和家人沟通,导致屡屡中招。