

华泰小课堂——保障金融权益 助力美好生活

之 2025 年基金诈骗识别指南

为帮助小伙伴们强化风险防范意识和自我保护能力，小编结合最新监管通报与典型案例，系统地梳理了基金诈骗的识别方法与应对策略，还请笑纳！

看这里，看这里，看这里，重要的事情说三遍！！

一、基金诈骗高发类型与识别要点

（一）虚假基金类

1. 克隆基金类

特征：盗用真实基金名称与代码，但收款账户为个人银行卡，非官方直销平台银行账户。

2. 伪私募基金

特征：通过微信、传单公开推介，承诺保本保收益，不设投资金额门槛。

（二）虚假身份类

1. 仿冒正规基金公司

特征：仿冒正规基金公司的 APP 界面（如“***基金”），而收款账户为个人银行账户。

2. 虚假基金代销机构

特征：冒充正规基金销售公司员工（伪造工牌、官网），推销“独家基金”，自称不对外宣传，内部额度且名额有限。

3. AI 伪造身份诈骗

特征：利用 AI 换脸技术伪造明星基金经理路演视频，或冒充基金公司员工提供“内幕消息”。

（三）高收益骗局

特征：承诺高额年化收益，使用“稳赚不赔”、“无投资风险”等话术诱惑客户上当受骗。

相信看到这里，您是不是觉得诈骗分子花样百出，自己已经无所适从了，不要慌，小编来给你支招，继续往下看吧。

二、官方验证三步骤

1. 备案编码核验

对于公募基金来说，基金名称和代码可以到对应官方网站进行查询验证，并且查验官方直销平台银行账户的相关信息。

对于私募投资基金来说，需要登录【中国基金业协会官网】→“信息公示”→输入基金名称，无备案即违规。正规基金需公示备案编号（如“SXXXXXX”），且与合同一致。

2. 销售资质审查

针对基金销售机构的资质查询，可以登录中国证券监督管理委员会官网查询“基金销售机构名录”，请牢记，基金销售机构无牌照不得代销。

3. 托管账户验证

正规基金资金必须转入托管对公银行账户，个人账户收款均为诈骗。

三、高风险行为警示

正规基金	诈骗基金
收益合理波动	承诺固定高收益
通过银行、券商、独立基金销售机构等公开销售渠道	私人微信、QQ 等个人账号推销
完整披露风险	隐匿风险
托管对公账户收款	要求转账到个人账户

四、紧急维权措施

- 冻结资金：**立即拨打银行客服热线，否认交易，请求冻结资金。
- 证据保存：**转账记录、聊天截图、推广链接需要完整保留。
- 官方举报：**登录【证监会 12386 服务平台】提交“非法基金举报”，拨打国家金融监督管理总局 12378 热线。
- 同步报警：**建议遇到以上情形的电信诈骗需同步报警。

五、核心防骗原则

1. 凡承诺保本高收益、要求转账至个人账户、无法提供备案编号以及官方查询路径的基金产品，100%为诈骗。

2. 警惕“饥饿营销”话术（如“仅剩最后额度”）。

3. 拒绝添加陌生“导师”个人账号。

最后，小编温馨提示您：投资前务必通过官方渠道核实信息，避免轻信“高收益”诱惑。基金有风险，诈骗需谨慎。

今天您又 GET 到了多少呢？

跟着小编一起天天学知识，

明明白白投资，轻轻松松理财！

下期华泰小课堂我们不见不散！

风险提示：基金投资需谨慎。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。我国基金运作时间较短，不能反映股市发展的所有阶段。基金管理人管理的基金的业绩和其投资人员取得的过往业绩并不预示其未来表现，也不构成基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则，在作出投资决策后，基金运营情况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。基金投资有风险，如需购买相关基金产品，敬请投资人认真阅读《基金合同》《招募说明书》和《基金产品资料概要》等基金法律文件，关注基金的投资风险及投资者适当性管理相关规定，提前做好风险测评，并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。