



防非案例宣传小课堂



# 防范非法集资 提高反诈意识

3 第三期: 有“专家”做广告, 就是真的吗? 3



“投资者朋友们下午好，关于最近大热、备受关注的G基金，让我们听听看几位专家的看法”



老哥几个，电视上  
说的那个G基金你们  
打算入手吗？

嘿！我在报上也  
看见了，居然还有  
电视节目吗？



诶？我也在手机上  
刷到好几回了！

阵仗挺大，感觉靠谱，  
这会儿不买的话好像真  
是挺亏的哈……

  
G基金感谢  
您的众筹



近日，公安机关破获一起以特大非法集资案件，该组织发展注册会员3万余人，以“G基金”众筹为幌子，共收取传销资金23.17亿元，受害投

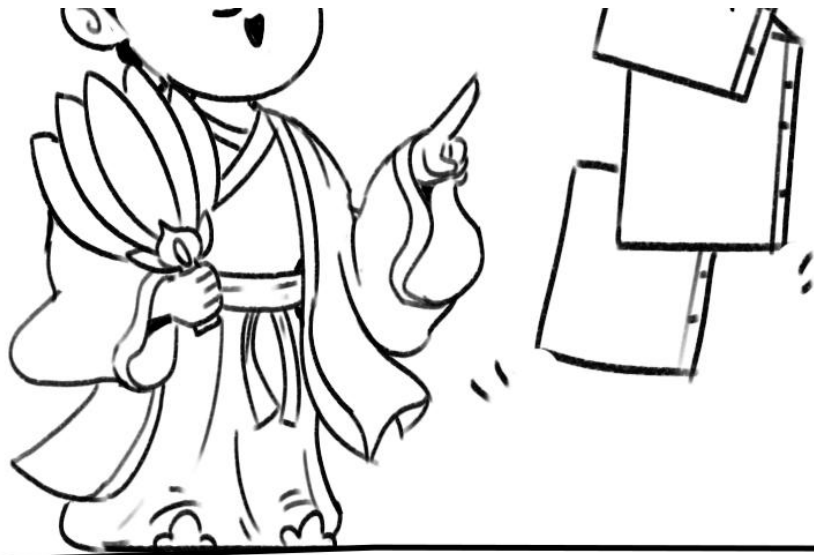
资者众多、财产损失极大……



怎么就是非法集资呢，怎么我投进去的钱全都没了呢，辛辛苦苦攒了好多年啊……

非法集资不仅会让投资者们蒙受经济损失、血本无归，更严重干扰了正常的经济、金融秩序，引发风险。



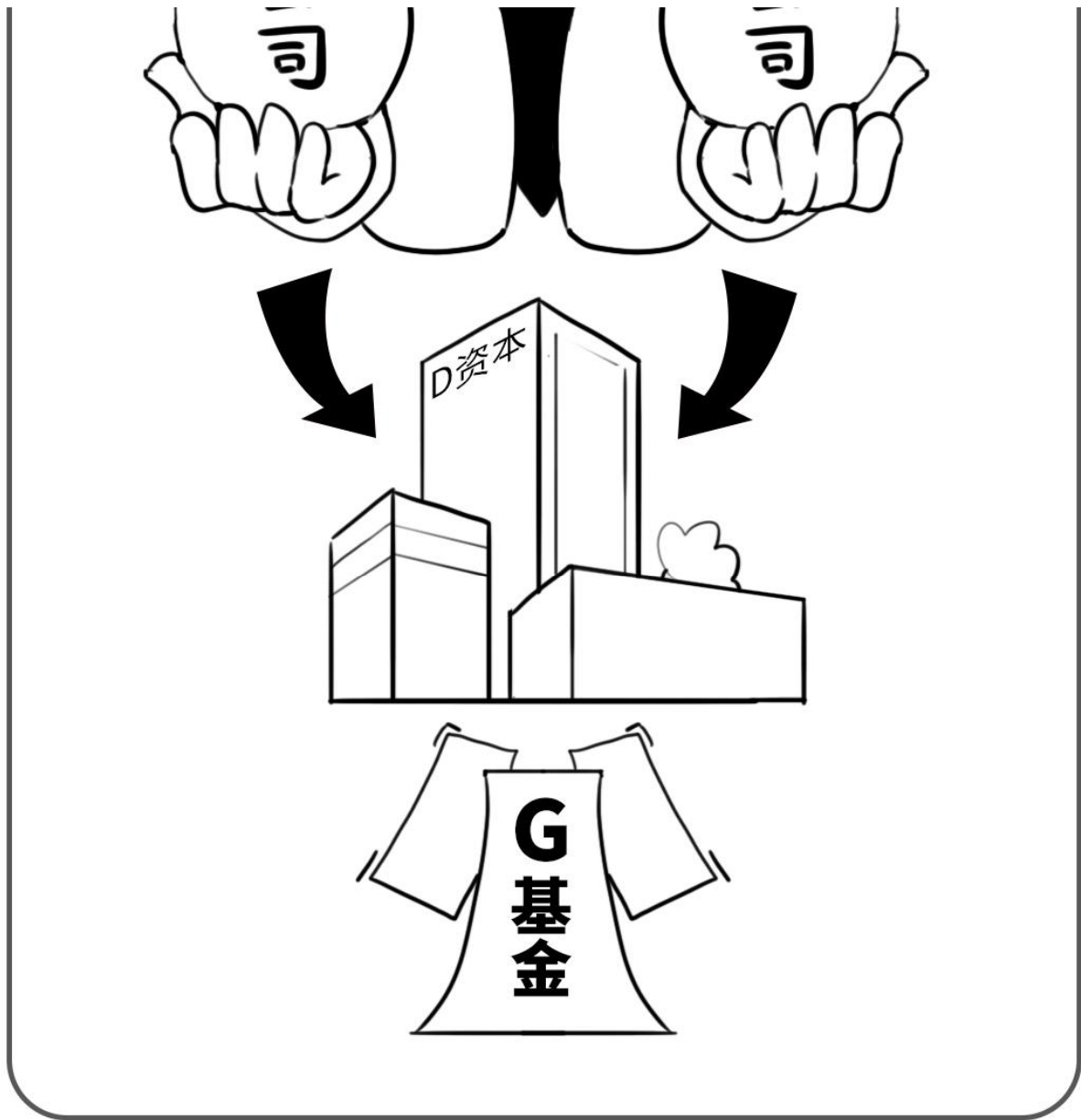


了解“G基金”骗局的非法集资运作模式，谨防受骗。

## 所谓“众筹集团”模式

M某通过成立多家子公司及分公司  
形成“众筹集团”模式  
并通过旗下在中国证券投资基金业协会登记的  
D资本管理有限公司  
来备案发行G基金产品

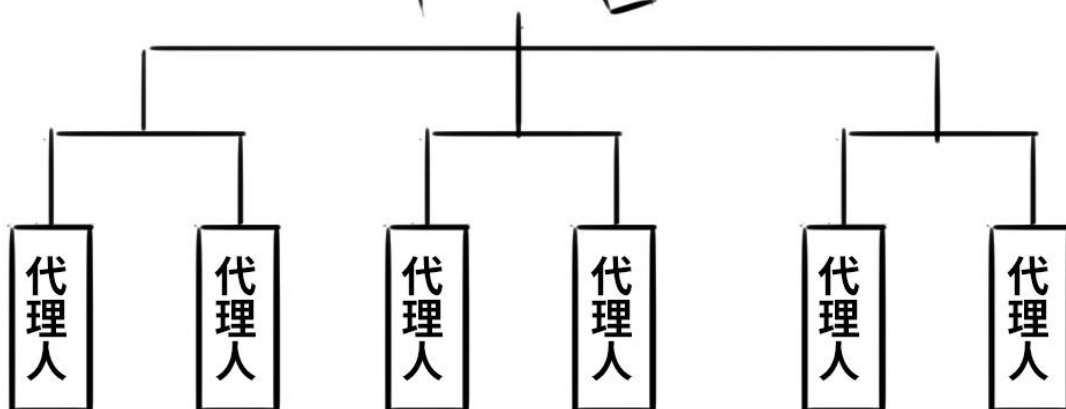




## 传销组织体系构建

以M某为首的管理层  
通过研究制定传销组织体系  
以募集资金总额的**30%**作为佣金（即**返利款**）  
并将**发展会员数量**作为业绩标准  
将佣金层层发放给各级代理人

# 传销组织体系

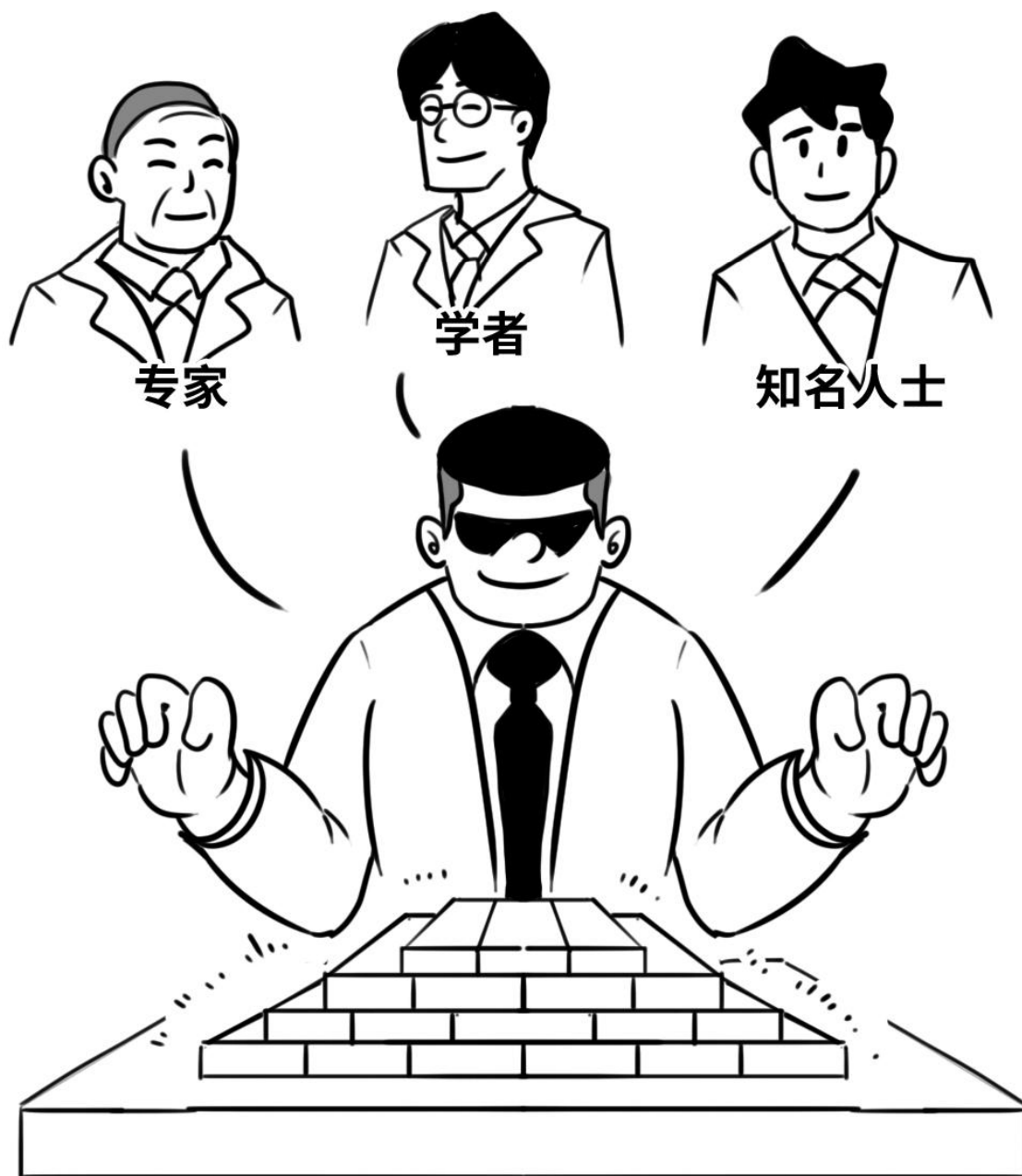


## 以“G基金”为名非法集资

传销体系中的各组层通过在全国各地组织召开项目投资说明会、推介会、报告会以**专家、学者、知名人士**共同发起的“G基金”为宣传噱头



通过报刊、电视、互联网等**公众传播媒体**  
向社会不特定、非合格投资者  
**大量募集资金**



## 风险提示

(一) 高额利息无法兑现



私募基金最大的特征，就是只能私下面向合格投资者募集，不能公开宣传、推介、打广告，如遇到大张旗鼓地宣传推广，需要提高警惕了；

## （二）资金安全无法保障

擦亮眼睛，谨防各种以会员入会、众筹、传销等**不符合私募基金投资回报逻辑的非法集资活动**，私募基金投资者收益主要来自扣除私募管理费、提成之后的项目实际投资收益，任何不正常的私募基金利益分配方式都需要审慎考虑。

## 特别关注



《私募投资基金监督管理暂行办法》规定，私募投资基金是以非公开方式向投资者募集资金设立的投资基金。



私募基金管理人、私募基金销售机构不得向合格投资者之外的单位和个人募集资金，不得通过报刊、电台、电视、互联网等公众传播媒体或者讲座、报告会、分析会和布告、传单、手机短信、微信、博客和电子邮件等方式，向不特定对象宣传推介。



**人不知理必有祸，事出反常必有妖。**

投资有风险，选择需谨慎，多多学习金融知识，仔细甄别投资信息，谨防落入非法集资陷阱。

广东证监局指导广发基金制作

**未完待续**  
“守好钱袋子，幸福千万家”

风险提示：基金有风险，投资需谨慎。本资料不构成本公司任何业务的宣传推介材料、投资建议或保证，也不作为任何法律文件。本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金过往业绩和获奖情况不预示未来表现。投资者在投资基金前应认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等基金法律文件，全面认识基金产品的风险收益特征，在了解产品情况及听取销售机构适当性意见的基础上，根据自身的风险承受能力、投资期限和投资目标，对基金投资做出独立决策，选择适合的基金产品。