



2025

欺骗老人和滥用老年人欺诈

警告信号和预防措施

橙县地方检察官办公室的计划

提供欺诈预防、干预和受害者支持

有关工伤赔偿欺诈、残疾和医疗保险欺诈、汽车欺诈和报告
保险欺诈的问题,请访问我们的保险欺诈主页:



orangecountyda.org/workers-compensation-insurance-fraud/

有关福利欺诈的问题,请访问我们的公共援助欺诈主页:



orangecountyda.org/public-assistance-fraud-unit/



节目概述

• 欢迎词	1
• 测试你的"欺诈智商"	3
• 身份盗窃	9
• 保姆欺诈	10
• 电话营销欺诈	11
• 如何挂断电话推销员	12
• 人寿保险和年金欺诈	13
• 投资诈骗	14
• 家居装修欺诈	15
• 抵押欺诈	16
• 邮件和互联网欺诈	17
• 如何从营销列表中删除您的信息	18
• 反欺诈清单	19
• 重要资源	21

欢迎词



托德·斯皮策

橙县地方检察官

身份盗窃。冒名顶替的骗局。保险欺诈。这些只是橙县老年人被欺诈的众多方式中的一小部分。自私的演员利用现代技术来骗取老年人的金钱、财物和舒适。因此,橙县地方检察官办公室创建了此出版物,以帮助您保护自己和亲人免受欺诈。这本小册子提供了识别和阻止电话营销欺诈、抵押欺诈、护理欺诈等的有用提示。通过提供这些信息,我们正在帮助老年人随时了解情况,最重要的是保持安全。我们的欺诈部门将继续努力惩治那些利用我们父母和祖父母的人。





关于欺诈部门

OCDA 公共援助部门 (PAD) 由早期欺诈侦查司、刑事调查和起诉司、家庭支持服务调查司和橙县房屋管理局调查司组成。这些单位致力于预防、侦查和起诉欺诈。OCDA 公共援助部门保持计划诚信,并保持公众对橙县管理的各种公共援助计划的信心。我们的调查有助于保护公帑免遭欺诈和滥用,并确保公帑分配给真正需要的人。

最常见的福利欺诈类型是什么？

- 父母不在家
- 未申报收入
- 不符合资格的儿童
- 不在家的孩子

您想举报福利欺诈吗？

请填写公共援助部在线欺诈举报表,或拨打我们的欺诈举报热线 (714) 347-8636。

测试你的"欺诈智商"

对

不对

勾选"是"或"非"框来回答问题。

完成后,使用欺诈测验答案参考您的答案。

1. "网络钓鱼"是指盗贼无证进行网络钓鱼。

2. 您应该始终随身携带您的社会保障卡。

3. 您有权每年获得一次免费信用报告。

4. 您应该投资信用卡保护。

5. 一旦您订阅了国家谢绝电话登记册,电话推销员仍然可以致电您。

6. 老年人是电话营销欺诈的故意目标。

7. 慈善机构必须说明他们如何处理您的捐赠。

8. 警察或消防工会的电话推销员将收到的钱大部分送给警察和消防员。

9. 外国彩票在美国是非法的。

10. 保护自己免受电话营销欺诈的唯一行之有效的方法就是挂断电话。

11. 购买杂志或其他产品可以提高抽奖和竞赛的获胜机会。

测试你的"欺诈智商"

对

不对

12. 只要你不买杂志,不寄钱,玩彩票是无害的。

☐☐

13. 在家工作的广告,比如塞信封, 提供合法的赚钱方式。

☐☐

14. 有欺诈公司

1) 提供预付款贷款,或

2) 可以帮你清理你的信用,但要付费。

☐☐

15. 如果承包商挨家挨户征求并要求巨额预付款,则为欺诈。

☐☐

16. 如果您对屋顶工作感到满意,则可以进行尾款。

☐☐

17. 城市和公用事业工人不挨家挨户走访,但骗子却挨家挨户走访。

☐☐

18. 法律合同可能难以撤销或不可能撤销。

☐☐

19. 大多数投资欺诈都是由骗子引起的。

☐☐

20. 信任某人来支付你的账单和管理你的资金,这是坏主意。

☐☐

欺诈测验答案

不对

1. 身份窃贼可以搜索您的钱包、钱包、支票簿、信用卡和垃圾箱,以获取您的私人信息。然后,他们冒充银行出纳员,通过"网络钓鱼"电子邮件或电话与您联系,要求您验证您的帐号。

不对

2. 钱包或钱包中最好不要有任何包含您的社会安全号码的东西。如果小偷偷了你的 SSN,他们可以申请并获得信贷和/或找到工作。

对

3. 您每年有权从三大信用局(Equifax、Experian 和 Trans Union)免费获得一份信用报告。

不对

4. 您受《公平信用计费法》的保护,该法规定,只要您在信用卡对账单之日起 50 日内报告和核实欺诈费用,您最多应承担 60 美元的责任。

对

5. 您接到的电话可能会减少,但与您有业务往来的慈善组织、政客和公司 仍然可以打电话给您。为了保护自己免受骗子的侵害,不要与陌生人交谈。

欺诈测验答案

6. 无良的电话推销员利用孤独、过于信任、收入低、健忘或恐惧的长者。电话是电话营销骗子的武器,不要成为目标。
7. 决定您的捐赠如何使用,是您的责任。向慈善机构索取年度报告的副本。联系商业改善局 (BBB) 的 Wise Giving Alliance www.give.org 或联系您所在地区的 BBB。
8. 电话推销员很少直接向警察或消防部门发送邮件。
9. 联邦法律禁止邮寄付款以购买任何彩票、股票或外国彩票的机会。
10. 如果来电者不是你信任的人,你为什么要和他们说话呢? 不要与陌生人交谈。

对

不对

不对

对

对

欺诈测验答案

不对

11. 联邦法律禁止抽奖赞助商区别对待有序条目和无序条目。

不对

12. 当您参加抽奖活动时, 您的姓名可能会被卖给欺诈的电话营销名单。

不对

13. 在家工作是非法的,如果你从别人那里拿钱参加,你可能会被起诉。

对

14. 所有预付贷款和信用修复提议都是非法的,或者至少是欺诈的。提高你的信用评分需要时间,而且有非营利组织可以免费帮助你。

对

15. 骗子可以通过建筑诈骗来掠夺老年人。谨防 承包商预先要求 50% 以上。

欺诈测验答案

16. 在工程通过建筑检查并确认承包商的供应商和员工已获得报酬之前,切勿支付尾款。

不对

17. 一旦进入你的家,他们就会分散你的注意力,而同伙则潜入偷窃钱包、珠宝和其他贵重物品。永远不要让陌生人进入你的家——无论他们声称是谁!

对

18. 切勿签署一份你不读不懂的文书,无论你多么信任或了解要你签署的人。请教于律师、银行家等。

对

19. 大多数投资欺诈都是由长期信任的顾问进行的。切勿在未咨询您所在州的律师、会计师和/或证券管理员的建议的情况下做出投资决策。

不对

20. 与几个辅导员和照顾者在一起,他们可以提供制衡系统,使没有人可以完全控制你的财务。

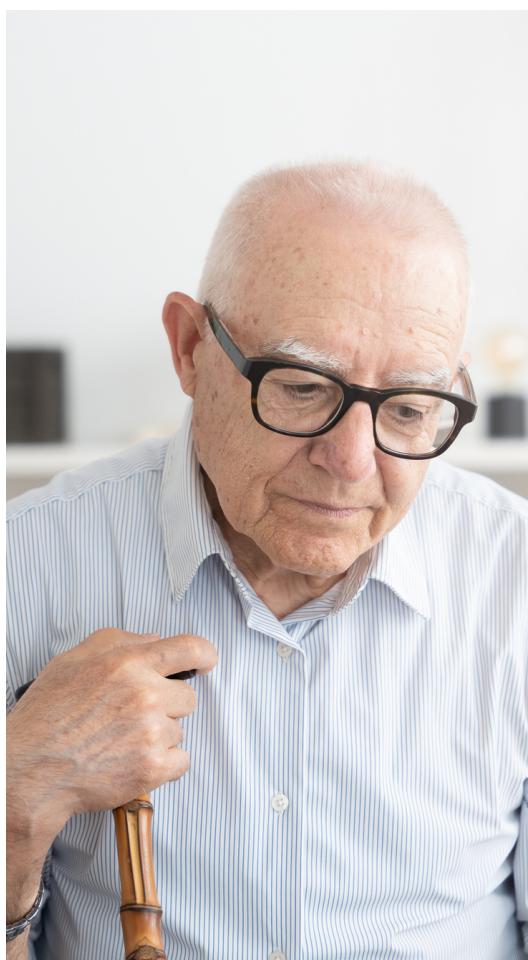
对



了解身份盗窃

警告信号:

- 你的钱包或钱包被偷了。
- 您的银行账户透支或信用卡有异常活动。
- 你所期望的邮件没有到达,特别是如果它与财务问题有关;您支付的账单仍然显示为到期。
- 您申请信用卡或贷款,但被拒绝。



预防步骤:

- 以贴身或隐藏的袋子代替钱包,或将钱包放在前袋中。
- 减少在公共场合携带的物品,包括额外的信用卡、社会保障卡和支票簿。考虑带一份你的医疗保险卡的副本,除了最后四位数字外,所有数字都涂黑了。
- 将所有包含社会保障、银行和信用卡号码的邮件和文件撕碎、撕碎或撕碎。
- 将账单寄到邮局。要求将新的复选框存入您的银行或信用合作社,而不是邮寄给您。



了解保姆欺诈

警告信号:

- 银行和信用卡账户中的异常活动。
- 照顾者试图隔离完全依赖照顾者的受害者。
- 保姆完全掌握财务,并将所有财务报表邮寄给他或她。
- 新认识的人出现,成年人要么完全着迷,要么害怕照顾者。



预防步骤:

- 如果你的照顾者、财务委托书、亲戚、邻居或其他任何人劝你改变你的资产、投资或保险,一定要从其他亲戚或顾问那里得到另外两三个意见。只有潜在的骗子不希望你与人讨论这个变化。
- 无论你多么了解、爱护、信任一个人,都不要签署你未读过、不了解的文书。
- 即使您有代表收款人、委托书或其他顾问管理您的财务,也要坚持接收并审查所有银行和财务报表的副本。



了解电话营销诈骗

警告：

- 你独居,喜欢与任何来电的人交谈。
- 你认为打断来电者或挂断电话是无礼的。
- 来电者要求您预先缴纳税费才能参加。
- 您必须在通话结束前立即做出决定,否则报价将被撤销。
- 越来越多的电话律师更频繁地打电话给你。

预防步骤：

- 永远不要与陌生人通电话——他们不会打电话来祝你好。他们侵犯了你的隐私,就像他们走进了你的家一样。
- 使用答录机、语音信箱或来电显示来过滤来电。
- 在任何情况下,您都不应将您的信用卡、银行帐户或社会安全号码的任何部分提供给来电者。
- 注册您的本国和手机国家 Do Not Call Registry:
1-888-382-1222 或
www.donotcall.gov





挂断电话推销员的电话

将此脚本放在手机附近。如果电话推销员或有人联系您要求捐款,请阅读脚本并挂断电话! 记住,你可以控制你的手机!

挂断电话推销员的电话

不要让来电者打断你,也不要与你进一步交谈。读完剧本就挂断了,这并不失礼。它可以保护您免受不必要的和潜在的欺诈性入侵。

“我不通过电话做生意。”

“我不会通过电话捐赠给慈善机构。”

“请将我添加到您的“请勿来电”列表中。”

挂断电话推销员的电话

如果有人回电,骚扰你,或者你挂断电话后无礼,打断他们说:



“我们联系不好,用另一条电话给我回来。”





了解人寿保险和年金欺诈

警告信号:

- 销售代理以信托专家、信托顾问、高级遗产规划师或律师助理自居。
- 该机构在辅助生活中心、退休社区或礼拜场所等场所提供免费讲习班。
- 代理提供"免费"膳食、餐饮服务或在好餐厅。(您可能需要提供您的联系方式才能获得"免费"膳食!)
- 代理人提供创建或更新生前信托,以便您可以查看您的财务信息。
- 代理人为您提供有关您当前投资的错误信息。 代理人可能会说年金的风险低于您的投资或储蓄账户。
- 代理人试图向退伍军人出售年金并减少他们的资产,以便他们有资格获得退伍军人事务部的福利。



预防步骤:

- 联系保险部门,确保这是购买的有效年金
- 仔细检查任何报价——不要急于做出决定。
- 检查代理人的执照状态和纪律处分。



了解投资欺诈

警告信号:

- 坚持高压的销售策略,即时做出决定。
- 不愿让您与其他顾问讨论交易或获得第二意见。
- 有保证的投资和"无风险"的投资。
- 不愿提供书面信息,包括州证券登记和可验证的参考资料。
- 建议您以信任或信念为基础进行投资。

预防步骤:

- 身边有几个顾问——不要只依赖一个财务顾问或顾问。
- 仔细检查任何报价——不要急于做出决定。如果您有任何疑问,请联系您所在州的证券管理员。
- 仔细检查您的财务报表,寻找未经授权或过度交易的迹象。定期与基金经理在线或通过电话检查您的账户。
- 如果你难以取回你的钱,不要因为虚假的信任而阻止你要求你的投资回报。





了解家居装修欺诈

警告信号:

- 承包商在你家门口招募你,坚持说你有问题,必须立即修复。
- 承包商提供便宜的价格,或声称有其他工作剩余材料。
- 承包商要求巨额预付款,或在工程完成后收取更高的费用。
- 检查员出现在您家门口,声称为城市或公用事业公司工作,必须进入您的家检查您的热水器、炉子或后院。

预防步骤:

- 谨防挨家挨户的承包商,他们使用高压或恐吓手段来立即做出决定。
- 不要与来讨价还价或声称有剩余材料的人做生意。
- 至少获得 3 份书面投标。
- 不要总是选择出价最低的,一分钱一分货!
- 求承包商书面合同,列材成本成期。
- 不要让任何陌生人进入你的家,无论他们声称是谁。 城市检查员不会挨家挨户地走访!





了解抵押贷款诈骗

警告信号:

- 您拖欠抵押贷款或已经取消抵押品赎回权。
- 您将收到公司的电话和访问,愿意帮助您偿还债务。
- 您将在邮件中或门口收到许多传单,提供低息现金贷款。
- 朋友、顾问或亲戚要求你签署一些表格——你不需要阅读它们就可以签署它们。
- 你认为你的抵押文件上的信息是正确的,但你没有仔细阅读它。

预防步骤:

- 谨防亲自或通过传单与您联系的公司,提供止赎救济服务。
- 未经阅读和理解所签署的内容,请勿签署任何表格或文件。如果你感到不安或紧张,请寻求律师或其他辅导员。
- 不要将您的财产转让给任何人。首先咨询律师、有知识的家人或其他您完全信任的人。一旦签署了法律文书,就很难甚至不可能驳回诉讼。





了解邮件和网络诈骗

警告信号:

- 你每天都参加抽奖活动,因为你认为你需要额外的钱,并希望有朝一日能赢得大奖。
- 你认为你的邮件是美国邮政局投递的,所以它一定是合法的。
- 你打开并阅读所有邮件,因为许多邮件看起来像是政府的正式文书或衷心的慈善捐赠。
- 您通过电子邮件收到的报价与过去相同。



预防步骤:

- 注册预览 USPS 邮件的递送号码。
- 即使它很有趣,或者让你有事可做,也不要再参加抽奖、抽奖和竞赛了。
- 如果你真的要赢东西,在你收到奖品之前,你永远不必支付任何费用、税收或任何费用——这是法律!
- 不要给诱惑机会。如果您收到一封邮件/电子邮件,其中 1) 宣传抽奖/彩票、慈善机构、信用修复、在家工作优惠; 2)建议你可以帮助一个富有的外国人来赚钱,3)要求验证帐户,扔掉信封,或者删除电子邮件而不打开它。



从营销列表中删除您的信息

- 注册您的本国和手机国家 Do Not Call Registry:
1-888-382-1222
www.donotcall.gov
- 通过直销协会减少电子邮件/邮件:
www.dmachoice.org
- "选择退出"信用报告机构的信用卡招揽营销名单:
1-888-567-8688
www.optoutprescreen.com
- 拨打您的信用卡客户服务电话,"选择退出"营销计划,包括"便利检查"。
- "选择退出"金融机构和保险公司的营销计划,通过这些计划可以共享您的姓名。
- 不要参加直邮抽奖或与电话推销员交谈。
- 请电话公司和其他与您有业务往来的人将您列入他们的"请勿来电名单"。



反欺诈清单



用贴身的袋子和/或隐藏的钱包代替钱包。



不要带你的社保卡,从你的身份证/健康卡上去掉社保号码,并考虑带一份你的医疗保险卡的副本,除了最后四位数字之外,所有数字都涂黑了。



将所有寄出邮件存放在邮局,而不是在您的邮箱或蓝色邮箱中,以便承运人取件。



在所有财务邮件和文件上使用横切碎纸机。



每年一次免费获取您的信用报告副本。

不要在电话中、在门前、在街上与陌生人交谈。



不要致电注册国的登记处。



请与你做生意往来的人把你放在他们的"不打电话"和"不打电话"名单上。



制定每年的慈善捐赠计划,不要捐赠给通过电话或挨家挨户捐赠的慈善机构。



在签署家居装修合同之前获得三份书面投标书; 查看商业改善局承包商; 并且不要与上门承包商做生意。



切勿在没有信任的顾问的第二意见的情况下签署合同/文件或进行投资。



与律师商量"预先指示",建立制衡,使人不能完全控制你。





重要资源

警察局

如果您在本手册中的任何防欺诈步骤中需要帮助,或者需要帮助举报犯罪,请联系您所在地区的警察机构。

国家不来电登记册

要减少来电,请注册 DO NOT CALL。慈善机构、政客和与你良好关系的公司除外。通话是免费的。

1-888-382-1222 或 www.donotcall.gov

信用卡优惠"选择退出"热线

停止信用报告机构营销列表中的信用卡优惠和不需要的信用卡。通话免费,不收取任何费用。提供您的社会安全号码是安全的。

1-888-567-8688 或 www.optoutprescreen.com

商业和慈善可靠性报告

要从企业或慈善机构获得可靠性报告,请在购买或捐赠之前联系商业改善局(BBB)。

致电您当地的 BBB,电话 **1-800-948-4880** 或 **www.bbb.org**

慈善机构: **www.give.org** 和 **www.charitynavigator.org**

投资折扣

要询问任何您不了解或似乎不寻常的投资要约的合法性,请致电您的州证券管理员。在投资之前,请先拨打此号码。



征信机构

要每年免费获得一份您的信用报告副本,以帮助确保没有不准确的信息或异常活动,请联系以下人员: 提供您的社会安全号码是安全的。

网站: www.annualcreditreport.com

电话: **877-322-8228**

(不要使用 www.freecreditreport.com)

您也可以在以下网址下载年度信贷申请表的副本:

www.annualcreditreport.com, 并邮寄至:

年度信用报告请求服务

邮政信箱 105281

亚特兰大, GA 30348-5281

要报告信用卡或 SSN 被盗或未经授权使用,请致电:

埃奎法克斯

1-800-525-6285, www.equifax.com

益博睿

1-888-397-3742, www.experian.com

环联

1-800-680-7289, www.transunion.com

请记住,如果您是身份盗窃的受害者,您有权每月获得一份免费信用报告,为期一年。

USPS 数字邮件预览

<https://informedelivery.usps.com/box/pages/intro/start.action>

冻结你的信用

<https://www.oag.ca.gov/idtheft/facts/freeze-your-credit>

注

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



橙县地方检察官办公室

300 North Flower Street
Santa Ana, CA 92703
(714) 834-3600
orangecountyda.org