



老年人务必警惕投资养老类诈骗

王瑞红

近期，一些不法分子以投资养老、以房养老等名义进行虚假宣传，实质是非法吸收社会资金，扰乱金融秩序，侵害消费者合法权益。6月7日，中国银保监会消费者权益保护局发布2021年第三期风险提示，提醒广大消费者提高风险防范意识，远离非法金融活动，保护自身权益。近年来，涉老诈骗层出不穷、花样翻新，不仅在社会上产生恶劣影响，而且严重侵害了老年人的合法权益。

是谁动了老年人的养老钱

据了解，当前养老理财、养老产品销售、网络借贷、投资理财，这些领域已成为非法集资重灾区。具体来看，许多面向老年人的非法集资活动惯用四大套路。首先是高额返利，实际上返利资金主要来自老年人缴纳的费用，属于拆东墙补西墙，资金运转难以持续维系，高额返利仅为欺诈噱头。其次是打着养老服务的幌子，招揽会员，并以办理贵宾卡、会员卡等名义，收取高额会员费、保证金或者充值费。资金由发起机构控制，存在转移资金、卷款跑路的风险。

再次，以销售老年产品的名义，一些企业通过会议营销、健康讲座、专家义诊、免费体验、赠送礼品、低价旅游，以及电话推销、上门推销等形式，推销虚假保健产品，无法满足老年人的健康需求，甚至贻误病情。此外，以投资养老公寓为名非法集资。一些养老服务机构销售虚构的养老公寓、养老山庄，诱骗老人投资、加盟、入股老年公寓等项目，承诺返本销售、售后包租、约定回购、销售房产份额等，这些行为存在非法集资风险。

分析不法分子涉老诈骗的手法，一是以投资养老为名诈骗养老钱。一些不法分子打着投资养老名义，承诺高利率回报且提供预留养老床位、预定养老房间等服务，向老年消费者非法筹集资金。二是抓住老年人特点设计骗局。不法分子利用老年人寻求养老保障、对集资诈骗认识不足，打着投资养老、销售老年产品等旗号，经常出现在老年人聚集的场所，如公园、超市、小区等，不断向老年人群灌输金融养老、新型投资等概念。

除了以上两个方面，再就是利用小恩小惠博好感，降低老年人警惕性。不法分子通过组织旅游、参观、讲座、赠送礼品等手段，有意博取老年人信任和好感，等老年人降低警惕后，趁机对其道德绑架、虚假宣传，最终目的是骗取老年人钱财。此外就是抛出高回报承诺吸引老年人。不法分子惯用承诺高额分红、保本高息、预定养老服务等说辞，诱骗老年人投资所谓“养老服务”项目，收费名目五花八门，如“贵宾卡”“会员费”“预付费”等。这些机构没有能力提供所承诺的养老服务，获得资金后运作、流向不透明，有很高的集资卷款跑路风险。

利用“以房养老”名义诱骗老人

近年来，用“以房养老”名义诱骗老人抵押房产诈骗资金的现象多有发生，而这种不法分子所称的“以房养老”多为诈骗。正规的“以房养老”是指老年人住房反向抵押养老保险，即把住房抵押与终身养老金保险相结合的创新型商业养老保险。拥有房屋完全合法产权的老年人将房产抵押给保险公司，继续拥有房屋占有、使



用、收益和经抵押权人（保险公司）同意的处置权，并按照约定条件领取养老金直至身故；老年人身故后，保险公司获得抵押房产处置权，处置所得将优先用于偿付养老保险相关费用。

这种保险目前在我国还处于试点阶段且比较小众，其准入门槛高、法律关系复杂、风险因素多，对机构业务开展和销售管理都非常严格。据了解，在以房养老投保政策启动时，选择的试点城市为中国内陆最为发达的金融城市。但是由于房价和经济挂钩，在未来的日子里，中国的经济稳定发展，房价是很难在短期内做价格下调的。这也导致了老年人对投保的兴趣不大。因为，老年人在大城市里有一套属于自己的房子，一般是不会有人轻易把它抵押的，因为来之不易。所以，以房养老试点城市在经济发达的城市，并不受老年人的欢迎。

而不法分子操作的所谓“以房养老”风险极高，且暗藏陷阱。不法分子以国家政策名义掩盖非法集资的本质，打着“以房养老”、有高收益回报等旗号诱骗老年人办理房产抵押，再把借来的钱拿去买其所推荐的理财产品。这种“抵押-借贷-理财”方式操作流程多、参与主体乱、投资风险高，本就不符合绝大多数老年人的风险承受能力。且所谓“理财产品”很可能是虚假的，借来的钱最终还是进了非法机构口袋。

用“以房养老”名义诱骗老人抵押房产，诈骗资金。不法分子所宣称“以房养老”与国家试行的住房反向抵押养老保险完全无关，只是其假借国家政策、为非法集资活动造势宣传的手段而已，其实根本不具备相应的资质、能力，往往是“以新还旧”的庞氏骗局。有的参与人甚至都不知道自己的房产被抵押，最终失去了房子，还背负贷款。有研究显示，老年人金融财产权益受侵害刑事案件中非法集资类超九成。中国老龄协会与中国司法大数据研究院近日联合发布了一批2020年全国老年人金融财产权益保护典型案例。

据了解，老年人金融财产权益受侵害刑事案件中，超九成为非法集资

类犯罪。例如，某老年产业公司周某玲、谢某斌租用某景区建筑用于建设养老院，通过散发传单、熟人介绍、参观考察、讲课动员等公开宣传方式，吸引老年投资人，以缴纳养老床位预订金可领取福利补贴作为返利为诱饵，共计吸收郑某、吴某等200余名投资者人民币1210万元，给投资者造成实际损失955万余元。

忽悠人的“保本高收益”其实是诈骗

近年来，随着人口老龄化快速发展和老年人金融消费升级，像周某玲这样侵害老年人金融财产权益的案件时有发生。全国老龄办党组成员、中国老龄协会副会长王绍忠介绍，中国老龄协会联合中国司法大数据研究院开展的2020年度全国涉及老年人案件情况研究显示，在2020年老年人金融财产权益受侵害的刑事案件中，排名前三的罪名、数量、占比分别为：非法吸收公众存款罪（295件，74.68%）、集资诈骗罪（73件，18.48%）、合同诈骗罪（11件，2.78%）。

根据这项研究，2020年全国各级人民法院审结的涉老民事案件42.10万件，涉老刑事案件3.06万件，涉老行政案件3.03万件，合计48.19万件。涉及老年人金融财产权益保护的民事案件10.57万件，刑事案件395件，合计10.61万件，占全部涉老案件的22.02%。中国老龄协会此次发布的典型案例既包括涉老民间借贷纠纷、非法吸收公众存款、集资诈骗等案件数量较高的涉众案件，也包括了涉及养老地产、基金理财、以房养老、商业健康保险、金融服务适老化改造等新型案件。

从研究结果看，涉老金融财产犯罪手法多样，打着“以房养老”旗号的非法集资案件依然高发；老年人运用智能技术困难，数字鸿沟问题比较突出；老年人风险辨识能力较弱，证据保存等法律意识不足，自身权益容易受到侵犯。上述侵害消费者合法权益的行为，影响十分恶劣。为此，中国银保监会消费者权益保护局提示老年消费者，在消费时务必做到

以下两谨记、两注意。

一、谨记投资是有风险的，不宜有赌博心理而冒险入局。消费者要树立理性投资理财观念，切勿轻易相信所谓的“稳赚不赔”“无风险、高收益”宣传，不要投资业务不清、风险不明的项目。理财产品如果承诺收益率超过6%就要打问号，超过8%就很危险，10%以上就要准备损失全部本金，“保本高收益”就是金融诈骗。要记住投资是有风险的，别受高收益诱惑而冲动投资。

二、谨记选择正规机构。购买理财产品应结合自身的风险承受能力，选择正规机构和正规渠道。建议消费者尤其是老年人群，在购买投资理财产品前，多咨询正规金融机构的专业人员，多与家人商量，对投资活动的真伪、合法性进行必要的判断和了解，防范不法分子诈骗侵害，警惕非正规机构的疯狂营销揽客行为。

三、注意提防集资诈骗套路。集资诈骗多有“击鼓传花”和“庞氏骗局”特点，往往是以新还旧，缺乏实际业务支撑和盈利来源，不存在与其承诺回报相匹配的项目，容易发生卷款跑路、资金链断裂等风险。不要被“保本高息”“保证收益”等说辞迷惑。

四、注意保护个人信息。在日常生活中增强个人信息安全意识，慎重对待合同签署环节，不在空白合同签字。不随意提供身份证件、银行卡号、密码、验证码等重要信息，以防被冒用、滥用或非法使用。若发现疑似非法金融活动，可及时向公安机关报案或向有关金融监管部门反映情况。

其实，遏制上述老年人被骗现象，并非一个特别难治理的问题。有关方面在治理中一是要做好广告宣传的审查工作。二是要发挥好基层组织作用。我们国家人口集中，基层组织很发达。违法分子经常给老年人开展免费讲座、免费旅游、免费参观及免费体检活动，这种活动的弊端在于，人都有从众心理，且容易有传导机制，中间再有个托儿的话，就特别容易上当。所以，作为基层组织如社区、居委会、街道要严格审查，加强防范，就一定能治理好这个问题。

面尽快落实网络公众信息安全保护和手机数据安全的统一制度规范，为各类通信设备、小程序和App使用设立清晰的制度门槛和规范权限；另一方面，要加大对网络诈骗和信息滥用行为的惩戒力度，通过反诈大数据信息监测和网络投诉平台，对民众反映问题集中的App和小程序不仅要下架处理，而且要对其开发者和运营者严厉处罚直至实施行业禁入。

其次，信息通信科技公司和互联网平台企业也应建立健全行业规范和监督纠错机制，强化事前事中监管，切实履行企业行业责任。智能手机和通信设备研发企业要在硬件端口的信息安全后门设计上自律，特别是针对老年用户的手机智能设备，要更加突出手机信息安全的加密设置。头部平台企业要主动担起自我把关和监管之责，及时建立反诈大数据基础资源库和违规App负面清单库，让网络欺诈软件和应用程序在主要公共平台上难以立足，从而使各类违规违法的赚钱

来源：光明日报
(作者：杨江华，系西安交通大学人文社会科学学院副教授)

警惕 赚钱App成老年人数字陷阱

杨江华

科技公司针对老年群体设置的第三道数字陷阱。

据统计，我国60岁以上的老年网民人数已超1.1亿人，是全世界老年网民规模最大的国家。随着我国老龄化加速，老年网民人数及占比也将持续增长。中国社科院参与发布的一份关于中老年互联网生活研究的报告显示，中老年的互联网应用主要集中在信息获取和沟通交流两大方面，免费领红包是他们在线上最容易被骗的形式，而在被骗的老年网民中，又以中高收入者居多。各类赚钱App正是瞄准了我国老年网民的群体特征，设下重重数字陷阱，将老年人当作新一轮的流量和资本收割对象。对此，各个相关方面有必要联动，进行及时治理。

首先，相关监管部门应加快网络安全法律法规建设，为网络软件应用程序的市场准入和运行监管提供制度依据。一方面，要不断强化公众数字信息安全的国家主体责任，在国家层

面尽快落实网络公众信息安全保护和手机数据安全的统一制度规范，为各类通信设备、小程序和App使用设立清晰的制度门槛和规范权限；另一方面，要加大对网络诈骗和信息滥用行为的惩戒力度，通过反诈大数据信息监测和网络投诉平台，对民众反映问题集中的App和小程序不仅要下架处理，而且要对其开发者和运营者严厉处罚直至实施行业禁入。

其次，信息通信科技公司和互联网平台企业也应建立健全行业规范和监督纠错机制，强化事前事中监管，切实履行企业行业责任。智能手机和通信设备研发企业要在硬件端口的信息安全后门设计上自律，特别是针对老年用户的手机智能设备，要更加突出手机信息安全的加密设置。头部平台企业要主动担起自我把关和监管之责，及时建立反诈大数据基础资源库和违规App负面清单库，让网络欺诈软件和应用程序在主要公共平台上难以立足，从而使各类违规违法的赚钱

App在网络生态圈无法生存。不断提高老年网民的数字素养也不容忽视，这需要行政部门、社会公益组织、社区、家庭等多方力量的协同参与。目前我国老年网民的总体数字素养水平不高，大多数老年人基本处于日常社交软件的信息应用层面，信息辨别、沟通表达与网络维权等较高阶段的数字能力普遍缺乏，这也是他们很容易被各类赚钱App套路诈骗以及被骗后难以成功维权的主观原因。

有效预防老年网民掉入不良程序开发者的数字陷阱，提升他们的数字素养能力是长久之计。只有帮他们建立起必要的网络识骗防骗意识，并掌握必要的数字生活适应能力，才能形成该群体针对数字骗局的群体免疫力。

来源：光明日报
(作者：杨江华，系西安交通大学人文社会科学学院副教授)



瓷上

榴花开放图

周小
丽

器。其制作方法是在高温烧成的素瓷胎上用彩釉填在已刻划的纹样内，再经低温烧成，因色彩中没有红彩，故名素三彩。素三彩瓷器始于明正德年间，清康熙时最为鼎盛，此盘可谓当时的经典之作。

还有一件清代晚期的五彩石榴花鸟纹罐，为藏友私藏。罐高16厘米，口径13.7厘米，腹径21.3厘米，底径12.3厘米，重1518克。此罐端庄饱满，唇口，丰肩，圆润鼓腹，腹下渐收，平底。胎质细腻，釉色莹润，胎釉结合紧密。外壁通篇施五彩，精细描绘盛开的石榴花和树叶，含苞吐蕊，各具风雅，花间衬以饱满肥硕的石榴。花枝上三只雀鸟羽翼丰满，相互呼应，灵动逼真。石榴花火红，枝叶翠绿，红、黄、绿诸色纯正，笔法精致工丽，生动传神，一改明代嘉靖、万历时期只重色彩而绘制粗率的画风。与粉彩相比，五彩色彩艳丽，因此又称为“硬彩”。此罐设色艳丽，搭配和谐分明，重点突出，具有极高的工艺水平。

这是一件清代康熙时期的素三彩石榴暗刻龙纹盘，现藏于南京博物馆。此盘高5厘米，口径26厘米。平底浅腹，大圈足，形制规整。纹样以雕刻的暗龙纹为地，精细素雅，若隐若现，层次丰富。素三彩绘其上，内壁绘石榴、香橼、桃纹，寓连中三元之意，是称颂考生取得优异成绩的吉语，形象地运用于日常用品和文房器具上，在明清时期很受人们的青睐。外壁画花卉，胫部刻暗莲瓣纹。外底中央青花双圈，其内书“大清康熙年制”六字楷书款。素三彩瓷器简称三彩瓷，是瓷器釉上彩品种之一，是以黄、绿、紫三色为主的瓷

中国移动 China Mobile 5G+

湖南移动 5G无忧服务

5G好网信赖移动 尊贵服务在您身边



网络优先接入

非5G网络覆盖区域
5G客户尊享较普通客户
优先接入4G网络的服务

网络优先加速

非5G网络覆盖区域
4G上网速率提升的网络服务

热线优先接听

5G客户可尊享10086
热线优先接听服务

前台优先办理

5G客户可尊享自办厅
5G专家、业务优先办理服务

5G手机优惠购

购5G爆款手机，更享碎屏险
换机险等专属服务