

# 金额或超 200 亿元：养老理财投资骗局高发

本报记者 索寒雪 北京报道

中国老龄化社会的临近以及这一群体社会财富积累的逐步提升，正在令养老理财领域成为各种骗局的高发区。

## 盯上养老院

全国家庭遭受到的平均诈骗损失为 725 元，以全国 4.3 亿户家庭推算，过去一年我国家庭因诈骗遭受的总损失金额高达 3100 亿元。

“我经常接到各种机构打来的电话，想和养老院合作。”北京大兴一家开办多年的民营养老院负责人向记者表示。这些电话无一例外，“都是瞄准了老人的钱。”该人士称，“想联系我们最多的人就是各种各样的理财机构。”

他告诉记者：“通常情况下，理财机构拿着高利息来诱惑老人。”按照当下已经形成的一般行业惯例，在成功销售理财产品之后，这些机构会按照事先的约定，向养老院等机构，提供一定的返佣或者回报。

记者了解到，由于目前养老产业尚处在起步阶段，真正能够实现通过自身运营产生收益，并且实现稳定自我循环经营的养老机构并不多。因此，不少养老服务机构以不同

方式、不同程度为这些理财机构提供“渠道开放”，从中获利。但是，其中不少理财产品，是非正规或违规存在的，最终往往会蕴含各种风险，甚至出现兑付问题。

此前，北京青扬五洲旅行社推出旅游产品，旅行社收取款项后进行投资盈利，再返还消费者押金。后因违规募集资金，并产生兑付问题，被北京市多部门叫停。记者了解到，青扬五洲旅行社违规筹集资金的对象，有相当大一部分都是老年人。一位受骗的老人向记者表示：“轻信了他们的承诺。”

记者多方采访获得的情况表明，参与该理财项目的老年人，投资轻则几万，重则上百万元。一位参与该投资计划的老人向本报记者表

示：“这是自己为养老存的钱，看到这一结果，没有办法向儿女交代。”

除了销售理财产品的机构，高价售卖保健品和服务的机构也盯上了养老服务机构。记者掌握的情况表明，不少养老服务机构，都与这些机构存在各种形式和不同程度的合作关系。

一位行业内人士向本报记者透露，这其中甚至包含有传销组织。“对于一些经营不善的养老院，会经常有人以讲课的名义，拉拢老年人进行购买。”

甘犁是西南财经大学教授，他主导的由西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心对此议题进行了深入调研。这项调研显示，全国家庭遭受到的平均诈骗损失为 725 元，

被诈骗产生的损失总额或超过 3100 亿元，而其中老年人受骗比例比其他人群更高，为 7.9%，如此计算，约为 248 亿元。这无疑将一个十分严峻的现实摆在了监管者和全社会的面前。

以全国 4.3 亿户家庭推算，过去一年我国家庭因诈骗遭受的总损失金额高达 3100 亿元。

虽然，有部分家庭通过法律手段减少损失，但是，该调查指出，仅 1.1% 的家庭全部追回损失，3.0% 的家庭部分追回损失。追回金额仅占损失金额的 9.9%

调查显示，65 岁以上老年人口因诈骗遭受损失的比例超过其他年龄段，为 7.9%。甘犁认为，这与老年人的受教育状况、判断力以及家庭状况等因素有直接关系。

据了解，该研究机构与银行等机构合作，进行了问卷调查，询问了被调查家庭是否遭遇过诈骗以及受损情况，因为选取人群具有代表性，因而可以推算出全国家庭的情况。

## 轻信高回报

高达 69.6% 的家庭意识到“轻信他人，防骗意识薄弱”是遭到诈骗损失的原因。此外“诈骗迷惑性强，技巧高超”也是成因之一。

老年人是遭遇诈骗的“重灾区”，其受到诈骗的最主要因素是轻信“高回报”。

前述养老院负责人向记者表示，养老院其实是老年受害者的第一道屏障。“如果理财机构出了问题，养老院也会受到牵连，所以我们不会参与这些活动。”此外，他表示，“手中有钱钱的老年人，不应该轻信高回报。”

前述青扬五洲违规理财一事的

受骗老人向记者表示：“我现在还有钱放在一些社会融资机构里，承诺是高回报。”当记者提示，是否在案发前取出社会理财机构的钱时，该老人表示，“那利息就那不回来了。”

记者了解到，部分理财机构承诺利息超过 10%。长江学者、西南财经大学教授甘犁向记者表示，我们调查了解到，其实骗子们最想骗的人是高净值的年

轻人，但是往往，老年人会受骗“成功”。

甘犁举例说：“在 2016 年之前，一些非法操作的理财机构，会通过群发短信的方式，招揽客户。他们通过非法购买的信息，得知这些人有相当的财富能力。我们调查发现，中国老百姓对这个问题逐渐理性化，但是仍有 10% 的人会上当。”

调查显示，在家庭遭受损失

后，高达 57.0% 的家庭选择了“自认倒霉，未告知其他人”，仅有 22.8% 的家庭通知了治安管理机构。青扬五洲违规理财事件爆发后，几位老年人最初的一致表态是：“不能告诉儿女。”

调查显示，高达 69.6% 的家庭意识到“轻信他人，防骗意识薄弱”是遭到诈骗损失的原因。此外“诈骗迷惑性强，技巧高超”也是成因之一。



## 政府已加强监管

受骗金额在 10 万元以上的人群中，50 岁及以上中老年占比高于其他人群。

由于绝大多数诈骗行为是通过互联网和手机短信实现的，因而，我国政府已经从渠道上加强了监管。数据显示，收到的诈骗短信发送量从 2016 年第三季度 1.9 亿人，下降到 2017 年第二季度的 700 万人，同一时期的诈骗电话，从 14.39 亿下降到 2.99 亿。

此外，有关部门也从电信和银行渠道上加强了管理，实时暂停涉案账户所有业务，及其名下其他账户的非柜台业务。2015 年 11 月，监管部门对诈骗电话号码及其名下其他号码进行关停。2017 年 6 月 30 日，实施电话实名制。

根据规定，诈骗行为一经核实，可以定罪量刑，诈骗金额超 3000 元可判刑，超 50 万元最高可判无期，推送诈骗信息 5 千条以上、拨打诈骗电话 500 人次以上，处 3~10 年有期徒刑。资金可

追回。甘犁表示，2016 年之后，由于政府的有效监管，诈骗信息逐渐减少，但是诈骗涉及的金额却越来越大，因而受骗资金总体保持在 3100 亿元左右。

由中国养老金融 50 人论坛编著的《中国养老金融发展报告（2017）》指出，49 岁以下中青年全体在理财或其他金融活动消费中上当受骗的金额相对较小，主要集中在 1 万元以内。而在 1 万元以上被骗人群的各年龄段中，50 岁及以上中老年占比均高于其他年龄段。尤其是受骗金额在 10 万元以上的人群中，50 岁及以上中老年占比高于其他人群。

“这提示我们当前必须严格防控金融诈骗的风险。”该报告指出。

# 德国的选择：稳中有变的默克尔主义

文 / 特约撰稿 孟秋

“为了这样一个德国，在那里，每个人都能拥有成为任何人的可能性。”这是本届大选中基民盟发布的一幅竞选海报上的口号。而海报上一黑一白照片中微笑的小女孩，正是 1957 年时的默克尔本人。

安格拉·默克尔是联邦德国首位女总理和首位出身东德的总理。

在 9 月 25 日的大选中获胜，是她个人的胜利。得以第四次连任德国总理，追平她的政治导师科尔对她来说意义重大。然而，德国的选民政治观点正在趋向两极化。经历过欧元区危机后的欧洲，在一体化的路上将走向何方？保护主义日益兴起的欧洲，与中国的经济关系将如何发展？这些让面对国内政治分化的默克尔不得不慎重考量执政方针。



## 相关链接

### 多方分析德国对华经贸政策将延续

德国驻华大使柯慕贤在谈到未来德国对华政策时说，德国主要政党在对华政策方面差异并不大。“我认为德国对华政策会保持连续性，两国在经贸领域拥有共同利益，加之全球化的趋势，两国关系一定会更加紧密。”

目前，中德经贸关系空前密切。中国是德国最大贸易伙伴，德国则是中国在欧洲最大和全球第六大贸易伙伴，中德贸易占中欧贸易总量的近三成，两国双向投资频繁。

柏林自由大学客座教授、经贸专家史世伟认为，在全球化背景下，加之美国推行贸易保护政策令德美贸易降温，德国在经贸领域对中国的“依赖”更强，德国新政府势必会继续强调对华合作。另外，可能进入联合政府的自民党是全球化的忠实拥趸，未来德国可能推行更加开放的对外经济政策。

在“绿色经济”方面中德两国合作前景广阔。史世伟说，2016 年中国电动汽车持有量达到 100 万辆，这对转型中的汽车制造大国德国来说是一个巨大市场。

许内曼则说，在默克尔的新任期，中国提出的“一带一路”倡议将成为德国对华经贸政策中的一个重要考量。

柯慕贤也表示，德国将“一带一路”倡议理解为一项由各国共同参与的倡议，希望能够与中国共同塑造倡议，共同开发经贸项目。“有一些德国企业曾向我求助，寻求直接参与‘一带一路’倡议的渠道。我希望能够尽快建立一个对接机制。”

根据公开报道综编整理

## 或与绿党、自民党联合

从 2005 年第一次当选总理以来，默克尔一直推行财政紧缩路线，反对凯恩斯式的扩张，反对对欧盟危机国家进行救助。

本次选举中，默克尔所在的联盟党得票率大跌 8%，仅获得不到三分之一的议席，同时传统大党社民党获得约 20% 议席并宣布不再与联盟党组成执政联盟，这意味着德国中间派政治力量的失利和选民政治观点趋向两极化。绿党、左翼党、自由民主党和德国另类选择党进入议会，所在的左右两翼分掉了不少选票，从而大大增加了默克尔组阁的难度。

这种政治力量的分化组合同

## 积极面对欧洲一体化

她有可能调低一体化的调门，在具体政策上会甘冒反对一直推行下去，最多做出技术性调整。

经过 12 年的总理任期，默克尔的路线已经比较明确。在受到组阁政党观念影响下，她未来的路线可能出现以下的这些变化：

首先，在欧洲经济一体化问题上，默克尔将改变选举前不温不火的表态。今年 5 月，法国新当选总统马克龙曾公开表示建立欧洲财政联盟。欧洲货币联盟在欧元成立之日已经浮出水面，但是财政联盟因涉及税收和预算等主权问题，迟迟未能走向一体化。默克尔本人在 2011 年曾经提出建立财政联盟，因欧洲当时深陷主权债务危机，改革重点转向救助和监管而未能获得响应。本次选举之后，受到

时也将对默克尔的当政路线产生微妙的影响。不过，需要事先确认的一点是，默克尔的政治观点与风格以中间偏右的实用主义态度为主。人们不会忘记，从 2005 年第一次当选总理以来，默克尔一直推行财政紧缩路线，反对凯恩斯式的扩张，反对对欧盟危机国家进行救助；并且，她一直坚持推动欧盟有节制地一体化进程，实际上欧盟现有的银行业和监管体系存在着深刻的德国烙印；在以

## 或对中国要价更高

维持中德密切的沟通与交流，有利于布鲁塞尔作出更加客观和理性的决定，而不是摆出一副保护主义色彩浓厚的姿态。

默克尔虽然在经贸关系上秉持实用主义，欢迎中国投资者进入欧洲，但保护主义思潮正在欧洲大陆兴起，反对中国资本进入某些关键性领域。

在这个问题上，默克尔需要与布鲁塞尔的官僚们一起，为中资界定一个明确的准入边界。这准确的边界实际包含双重准备。首先，是正在拟议中建立的欧盟

投资审核委员会。欧盟不像美国有外国投资委员会对境外投资进行特定审核，而拟建的这个委员会有针对外资，特别是针对中国投资的意味在其中；其次，中欧双边投资协议也是一种界定欧盟开放程度的互动。该协定从 2012 年开始谈判，2015 年年底宣布取得重大进展，但至今仍悬而未决，主要表现在欧洲方面要求的“对等待遇”

上两个政策原则上，默克尔是个重商主义者，她对中国 10 次访问经历说明这位总理能够克服思想上和观念上的阻碍，推动经贸合作；另外，默克尔在难民问题上先拒后迎，说明她在政策操作上具有一定的灵活性。

随着更多的左右两翼的政客进入德国联邦议会，默克尔必须从其余四个党派当中选择两个政党组成执政联盟，以获得议会多数授权组阁。目前看来，默克尔不会选

## 机构援助的国家，不得不被迫实施

严厉的财政紧缩计划。在本次大选后，虽然在社会福利政策上立场偏左的政党进入执政联盟，却不太可能改变默克尔对待欧元区的根本态度。过去数年中，欧洲央行行长德拉吉推行货币宽松政策，一直与默克尔观点不符。目前欧洲经济实现全面复苏，欧洲央行已经有意结束宽松，进入加息通道。2019 年德拉吉任期届满，如果默克尔推荐的德国央行行长魏德曼接替德拉吉，则欧元可能进入一个较长时期的加息进程。

在选举结束之后，默克尔将联盟党老将、德国财长朔伊布勒

调任联邦议会议长，外界亦有猜测，认为朔伊布勒是“紧缩派”代表，离任财长位置后会带来经济路线的改变。事实上此举更有默克尔为未来联盟党布局和提拔新实力派的打算。紧缩政策始终贯穿默克尔的执政理念，不会因朔伊布勒离任而改变。

在难民等国内政治问题上，默克尔需要做出相应转变。难民问题极其复杂，牵涉到德国的欧洲政策、中东政策、社会经济结构转型等方面，不是一届总理任期就能全面解决的问题，因而它很可能成为默克尔政权的负资产，在四年任期内对其工作造成掣肘。

然而，德中关系虽然重要，但并不是默克尔外交政策当中最优先的部分。欧盟外交、对美关系和国内政治压力（如绿党的环保压力）都可能推动默克尔在中欧双边投资协议上采取更加强硬的立场。也就是说，虽然默克尔仍旧会致力于推动更密切的中德、中欧贸易投资关系，但是她可能会要价更高。

问题上，尤其反映在国有企业的对等待遇问题上。

默克尔不是一个消极的等待者。她的第四届总理任期也很可能给她足够的紧迫感来推动这一问题的解决。值得指出的是，维持中德密切的沟通与交流，有利于布鲁塞尔作出更加客观和理性的决定，而不是摆出一副保护主义色彩浓厚的姿态。