



「以房养老」缘何冷 四年承保不足百

还有一些老人在房屋价值评估、投保后但中途能否顺利退保等方面有些顾虑。幸福人寿住房反向抵押养老项目负责人赵水龙说，幸福人寿会与投保人共同选择和委托一家具备国家一级资质的房地产评估机构进行房屋评估并出具评估报告；一般保险产品犹豫期15天，反向抵押养老保险的犹豫期为30天。客户可随时退保赎回房屋，终止保险合同，但要承担一定的手续费等。

另有一些有“以房养老”意向的老人，因为房产所有权不完整或者子女反对等原因，没有完成承保手续。例如，上海的王老先生非常想参加“以房养老”，但妻子过世后，房子的部分产权归儿子所有，变成了不完全产权，儿子不同意老人将房子抵押给保险公司，因此陷入僵局。

对保险公司来说，开展这项业务的积极性也不太高。一位保险公司高管坦言：“以房养老”保险属于保本微利型业务，需要不断向老人支付养老金，在老人过世后才能处置房产，对现金流有很高要求，因此保险公司积极性不高。”

政府和市场要共同呵护，让更多老年人受益

“以房养老”为老年人提供了新的养老解决方案。中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文说，满足了老年人希望居家养老、增加养老收入、长期终身领取养老金的三大核心需求。

他认为，尽管“以房养老”保险在较长时间会是一个小众产品，但它还是有市场的，空巢家庭等需要这样的产品，因此需要政府和市场共同呵护。

业内人士表示，“以房养老”保险涉及房地产、金融、财税等领域，除传统保险业务需要应对的长寿风险和利率风险外，还增加了房地产市场波动风险、房产处置风险、法律风险等，特别是当前相关法律法规尚不健全，业务流程管理和风险控制难度较大，税收方面也缺少政策支持。

银保监会有关部门负责人说，将认真总结试点经验，加强与相关部委的沟通协调，推动完善配套政策，探索业务经营规律，逐步建立规范有序的住房反向抵押养老保险市场，鼓励更多保险公司参与，扩大和优化保险产品供给，让更多老年人受益。

专家建议，保险公司应完善养老产业链布局，探索通过引入长期护理保险与“以房养老”保险产品有效融合、发展康复医疗等，为老年人提供更全面、多层次的养老服务。

政府和市场要共同呵护，让更多老年人受益

需排队买的“虚拟币”原是传销局

起底涉案50亿元的沃客理财骗局套路：铺天盖地刊播软文，营造“暴富”神话



新华社福州7月4日电(记者郑良)火爆时需排队一个月才能买上其所发行的虚拟货币，短短一年就吸引会员35万人。曾经在网络上火爆的所谓“互联网金融创新平台”——沃客理财，其实是一个只有小学文化程度的犯罪嫌疑人搭建的传销平台。

根据近日福建省泉州市公安局通报的情况，这起传销案形成高达309层的传销网络，涉案总金额50亿元。

所谓发行“虚拟币”其实是在后台“设局”

位于泉州晋江市繁华地段的一处高档写字楼15层，沃客生活信息科技有限公司大门紧锁，透过玻璃门，可以看到地面散落着不少宣传册。

“以前这里门庭若市，来自全国各地甚至海外的投资者络绎不绝，投资缴款还得排队。”多名沃客理财投资者告诉记者。

沃客生活信息科技有限公司宣称是一家“互联网+”投资公司，其经营的沃客理财号称集互联网金融理财优点于一身。如今，在互联网上仍然可以找到其宣传信息：“45天投资翻倍，一年可获得十倍收益”“只要有闲钱，躺着也能赚钱”。

据了解，沃客理财是犯罪嫌疑人王良妙于2015年3月设立的网络理财平台，宣称经营“DEMWK新加坡外贸进出口公司”发行的虚拟货币CPM。参与投资者需有老会员推荐，缴费购买激活币成为会员，缴纳700元就可以成为一星会员，最高的六星会员需缴纳3.5万元。成为会员后，根据缴纳金额获得100至5000不等的K币。

王先生2015年11月成为沃客理财会员。他说，会员有静态和动态两种收益模式。静态模式就是用入会时获得的K币购买CPM虚拟货币，动态模式则是发展下线人员抽取佣金。

宣称让投资者“躺着就能赚钱”的就是静态收益。据王良妙交代，CPM跟新加坡的公司没有任何合作关系，是在网络平台上创设并发行的，初



“设局” 新华社发 徐骏 作

始限量发行30万个，发行价格2美元，CPM只能在会员之间买卖。随着不断有新会员加入参与交易，CPM的价格会不断上涨，当上涨到一定价位时，王良妙等人会在后台按1:1比例进行拆分。拆分后，会员持有的CPM会倍增，倍增后价格会回落到初始价格，这时会员就可以出售CPM换取现金。每个会员账户最多参与7次CPM拆分，其后该账户自动出局。

动态收益是发展下线获得的佣金，不同会员级别抽成比例不同，且抽成方式多种多样，包括推荐奖、对碰奖、领导奖、商务中心奖等。

据了解，从2015年3月至2016年5月案发，王良妙网络传销团伙在全国31个省份以及菲律宾、新加坡等国发展会员35万人。

今年年初，晋江市法院对这起案件作出一审判决，主要犯罪嫌疑人王良妙犯组织、领导传销活动罪，被判处有期徒刑13年，其余30名犯罪嫌疑人分别被判处有期徒刑1年至7年不等的有期徒刑。

铺天盖地宣传营造“暴富”神话，“空手套白狼”获利12亿元

沃客理财平台上，有一张投资CPM虚拟货币收益表：投资700元，7次拆分315天，获益7560元；投资3.5万元，7次拆分315天，获益47.2万元。

“身边不少人都在投资沃客理财，不断有‘暴富’的故事传出，到后来投资者越来越多，甚至需要排队

待前来考察的会员，投巨资在一些新闻媒体上刊播软文、广告等，铺天盖地宣传，营造“暴富”神话。

2015年10月，沃客生活信息科技有限公司在一家五星级酒店举办了盛大的推介会，发布沃客生活网上线信息，邀请了全国各地会员代表、新闻媒体、“互联网专家”等参与。在随后的一些宣传中，沃客生活信息被吹嘘成“互联网创新的优质平台”“互联网+”绝无仅有的模式。王良妙现身说法：“目前每天都有几百个会员在进群，开完这场会，会员肯定倍增，翻倍再翻倍，有这么多会员进场，没有什么事做不成。”

2015年下半年至2016年上半年，沃客理财多次举行类似推销活动，吹嘘其“创新”模式，但其目的就是拉人头加入会员。

晋江市公安局经侦大队办案民警说：“沃客理财并没有销售实际的产品，会员购买的虚拟货币CPM不具有实际价值，也不与任何实际产品挂钩，其所有资金都来自于会员缴纳的会费。老会员获利来源于新会员投入的会费，整个系统的运作依赖于新会员的不断加入及资金投入，如果没有新会员加入最终就会崩盘。”

沃客理财平台上，有一张投资CPM虚拟货币收益表：投资700元，7次拆分315天，获益7560元；投资3.5万元，7次拆分315天，获益47.2万元。

“身边不少人都在投资沃客理财，不断有‘暴富’的故事传出，到后来投资者越来越多，甚至需要排队

近一个月才买得到CPM虚拟货币。”晋江的一名投资者告诉记者。

记者调查发现，在暴利引诱下，投资者趋之若鹜。传销团伙的一些上线人员建立微信群，将会员的“晒出来”，包括某会员最近用投资收益买了百万元豪车，在厦门等地买了房等信息，刺激投资者加大投入，发展下线。

“庞氏骗局”频现，投资者为何“飞蛾扑火”？

泉州市公安局经侦支队负责人说，此类“空手套白狼”“拆东墙补西墙”的“庞氏骗局”之所以屡屡得手，除了犯罪团伙天花乱坠地宣传忽悠，更多是利用了投资者的心理。

记者调查发现，不少投资者都清楚沃客理财非法传销的实质，但认为自己不会成为“击鼓传花”的最后一个人。接受警方调查时，一名投资者说：“所谓的CPM虚拟货币本身没有任何价值，在其他平台也没法交易，只能转手给新进场的会员，迟早会崩盘。”有投资者说，投资金额不算高，而且45天就可以翻倍，一年时间能翻十倍，就算明知会崩盘，也可以赌一赌，毕竟不断有会员再加入，崩盘时自己已经脱身。

但实际上，不少投资者赚到第一笔收益后，不断增加投入，越陷越深，很多投资者还没等拿到收益，平台已经崩盘。从公安机关调查情况看，沃客理财平台设立之初就投资的人确实赚到了一些钱，但总的来看，没有赚到钱、收不回成本的占大多数。

记者调查发现，从事非法传销过程中，王良妙等人注册了多家公司，如沃客生活信息科技有限公司、沃客生活汽车贸易有限公司、沃客生活电子商务有限公司等，通过合法外衣掩盖其非法传销本质，让投资者防不胜防。

厦门勤贤律师事务所律师曾凌说，互联网传销影响范围广、参与人数多，社会危害大，加大打击的同时，要加大监管力度，工商、公安部门在发现传销组织苗头时就应该及早介入，迅速查处，及时消除风险隐患，防范事态扩大蔓延；同时要加强对投资者的风险教育。

新华社北京7月4日电(记者谭谟晓、王淑娟)把房子抵押给保险公司，住在家里，每月就可以领取不低的养老金……这样的老年生活听起来是不是惬意?然而，这一被寄予厚望的养老新选择缘何遇冷?投保老人有什么感受?还需要哪些扶持政策?记者近日在北京、上海等试点地区进行了调查。

试点进展缓慢，四年承保不足百户

北京的赵先生夫妇年逾古稀，老两口去年投保了幸福人寿的住房反向抵押养老保险产品，将自己70多平方米的房子做了抵押，每月可从保险公司领取养老保险金1.7万元，生活水平明显提高。

这种俗称“以房养老”的住房反向抵押养老保险，是指拥有房屋完全产权的老年人，将其房产抵押给保险公司，但继续拥有房屋占有、使用、收益和经抵押权人同意的处置权，并按照约定条件领取养老金直至身故；老人身故后，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。

2014年7月，原保监会在北京、上海、广州、武汉正式开展老年人住房反向抵押养老保险试点，试点截止时间为2016年6月30日。

2016年7月，原保监会决定将试点范围扩大至各直辖市、省会城市、计划单列市以及江苏省、浙江省、山东省、广东省的部分地级市，试点期间延长至2018年6月30日。

从试点情况来看，“以房养老”保险有效提高了参保老人的可支配收入。据上海保监局数据，截至今年6月底，上海参加住房反向抵押养老保险的签约客户共46户，领取养老养老金的有32户，每户月均领取养老金约12104元。

但受多重因素制约，试点进展仍显缓慢。截至今年6月底，有多家保险公司获得了试点资格，但只有幸福人寿开展了业务，共有98户家庭139位老人完成承保手续。

老人有顾虑，保险公司也不积极

记者调查了解到，虽然此项业务承保人数不多，但感兴趣的老人其实并不少。只是受传统养老观念、产权纠纷、相关配套政策尚不完善等因素影响，试点开展起来困难重重。

“在中国养儿防老”的传统观念影响下，一些人难以接受以房养老。”南开大学金融学院教授朱铭来说，很多老人也难以接受自己辛苦一辈子挣来的房子未来成为别人的。

中国邮政储蓄银行 POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA 进步 与您同步

邮储银行信用卡悦享 足球盛宴 开卡好礼不停

24小时信用卡客户服务专线 40088-95580 详询中国邮政储蓄银行官网: www.psbc.com

股票代码: 1658.HK

扫码邮储信用卡悦享精彩生活

扫码进入主题页面