

老年人投资

防范“理财”“高息”“养老”“健康”等字眼

去年发生的“怡养爱晚”养老投资项目所涉及的1300余老人还在维权。近几年,老年人投资养老被骗的悲剧不断上演。哪些投资形式老年人应当警惕?哪些老人容易成为受骗的高危群体?对一些高风险的投资案例进行了梳理归类,而60岁至80岁的高素质群体的老人更应当提高警惕。

案例1

投资养老项目 1300余老人在维权

从去年开始,北京朝阳法院陆续收到以世纪爱晚(海南)实业发展有限公司为被告的民事诉讼,提起诉讼的原告基本上都是已经退休的老年人。

成立于2014年的名为“怡养爱晚”的项目,以“爱晚工程”和全国老龄工作委员会的名义,自称是全国老年人才专家委员会的唯一企业平台,为老年人提供所谓“零风险”的养老投资和“零费用”的养老服务,吸引了众多老人,纷纷投入积蓄。

然而一些老人在与世纪爱晚公司签署的合同到期后,根据合

同约定原本应当返还的履约保证金却迟迟无法返还,以至于部分老人到法院提起诉讼。去年6月开始,“怡养爱晚”项目在北京平谷的养老基地以及在京的几家经营门店陆续人去楼空,就连电话也联系不上了。

去年,警方便已介入调查。记者从朝阳法院了解到,经法官与朝阳警方联系,认为该案中确有经济犯罪嫌疑,部分民事案件也已被移送公安机关处理。

据悉,受害的老人至少涉及1300余人。甚至有老人最终却变得无家可归。

需防范字眼“养老”“健康”

类似“怡养爱晚”这样的投资养老项目,企业在宣传中多会用到“养老”“健康”等字眼,项目多会针对老年人在养老方面的需求,以“投资养老公寓、旅游养老(候鸟养老)、老年物资发放”等为名,要求老年人投资或购买相关项目。

案例2

老人投资理财 老板却卷款跑路

2015年7月,南京的一位柯奶奶在路上收到一家投资管理公司的宣传单,和老伴儿商量后,第二天就去购买了理财产品,签的是一年期的合同:7万元买理财产品,年收益15%,一年后返还本金。

一直到去年6月,柯奶奶每个月还能拿到近900元的利息,眼看还有半个月就能拿回7万元本金了,可没想到老板忽然跑了。柯

奶奶说,当初投钱的时候曾遭到儿女的强烈反对,都说利息这么高肯定有问题,但还是决定冒险一试。据柯奶奶讲,在这家公司每个月除了有利息拿,还能拿到蛋糕券等小礼物,业务员也特别热情。

去年7月7日,柯奶奶突然接到业务员的电话,称公司老板和股东都不见了,同时还卷走了公司2000多万元。

需防范字眼“理财”“高息”

近几年,街头开设的财富公司、投资理财公司越来越多,很多老年人是他们宣传的重点目标。承诺的高息回报则是这些理财产品最大的卖点。记者同时从北京市致诚律师事务所的老年人法律维权公益项目了解到,也有不少老人因“抵押房产理财”这一类项目导致自己的房子被低价贱卖。

银监会:P2P资金须放银行存管

存管不代表“兜底”

经过为期半年的征求意见,由银监会起草的《网络借贷资金存管业务指引》终于出炉。《指引》明确规定商业银行作为存管人,履行P2P网络借贷资金存管专用账户的开立与销户、资金保管、资金清算等职责,但不对网络借贷交易行为提供保证或担保,不承担借贷违约责任。

第三方支付不再存管

自从P2P网络借贷行业诞生以来,平台老板跑路始终是令投资人最头疼的问题。去年中旬,《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》和《网络借贷资金存管业务指引(征求意见稿)》先后出台。P2P平台走向合规之路,行业内正式掀起“存管热潮”。截至2016年末,已有32家商业银行布局网贷资金存管业务,180多家网贷机构与银行签订存管协议,正在开展系统对接的机构有90多家。

有银行存管的平台仅占4%

但是由于银行资金存管对于大多数P2P平台来说门槛较高,能与银行签约存管的P2P平台仅占全国网贷机构总数的4%。大部分P2P平台未实施客户资金第三方存管,客户投资、还款的资金通过平台开立的银行账户、平台法



哪些项目应警惕?

警示

哪些老年人属于高风险人群?

高知人群;离退休干部;有一定积蓄,具备一定理财观念;中低龄老人

通常我们会陷入误区,认为那些受教育程度低、知识文化有限的社会底层群体往往成为这些所谓投资项目的受害者,实则不然。

朝阳法院民二庭副庭长杨阳坦言,以她审理此类案件的经验,陷入这种诉讼的老年人往往是一些具有较高素质的群体,手里有一定的积蓄,而且具备一定的理财观念,这样的人才会想着去投资。个别则出现过因为家里有亲人得病,需要钱来维系的情况。

但事实上,这些老人并不具备调查投资项目的可靠性、了解钱款的去向和用途以及评估投资风险的能力。因此,这一群体的老年人更需要提高警惕。

此外,数据显示,根据老年人的生理、心理特点,一般60岁到69岁的低龄老人和70岁到79岁的中龄老人,遭到经济犯罪侵害的风险相对较高。原因是,低龄老人和中龄老人的身体状况相对较好,有些则是刚刚从工作岗位退休,能够较为积极主动地参与社会经济活动。

案例3

投资理疗床项目 老人险些赔本赚吆喝

80岁高龄的董老先生被人忽悠加盟了一个所谓理疗床的项目。根据项目介绍,甲方是一家网络技术公司,在中国拥有一个健康管理服务平台,已经完成收购美国上市壳体,且与一投资管理公司签署实施了乡镇医院服务投放项目,即将理疗床设备投放到相关医疗机构,并可从中盈利。

只要投资加盟这个项目,每周可固定获得相当于投资额月息5%的委托经营费和市场开发宣传费。董老先生尝试性地投入了1万元,对方与他签署了委托经营合同书。

一开始对方确实如约每周都

给董老先生一笔钱,董老先生尝到了甜头,追加了投资,先后签署了10余份合同,投入资金近百万元。与此同时,董老先生还真就把自己当成了这个项目的加盟商,出门遛弯儿都不忘帮忙做宣传,可没过多久对方却断供了。

去年,董老先生起诉到朝阳法院,对方也来应诉了。被告公司表示,公司确实遇到一些问题,愿意调解解决。根据双方达成的和解协议,董老先生几乎没有从中赚到钱,能拿回本金已是最好的结果。而据董老先生说,所谓的理疗床投放项目,他并没有见到过。

需防范字眼“加盟”“借款”“投资”

此类投资通常以加盟合同或者借款合同的形式出现,合同明确定约资金流向为某个具体项目。其实,拉老年人来投资一些企业项目本就不靠谱。老年人因缺乏对这些项目进行实质有效考察的能力,当中的风险可想而知。

案例4

投资艺术品 三年后发现没有收藏价值

2013年8月,65岁的刘女士在某公司花8万元购买了一套“龙蛇币”纪念币,三年后发现该币没有收藏价值,公司答应回收给退一半钱,但后来一直找不到公司负责人。

68岁的夏先生是外地人,今年初接到电话,对方自称北京某

拍卖公司,问他是否有藏品,可帮助拍高价。夏先生将一套价值两万元的人民币纪念币快递给该公司,却先后几次流拍,每次夏先生都要缴纳拍卖费5000元。夏先生要求退回该纪念币和费用却遭到拒绝。

需防范字眼“艺术品”“收藏”

这类高风险投资常见的方法有,通过假拍卖套取拍卖中介费,或向老年人推销钱币书画作品等所谓收藏品,许诺未来可增值,之后公司或不认账或人去楼空。这一领域的特殊性在于,与其他商品不同,艺术品价格并不体现艺术品价值,难以定价,经营方式又有“打眼认赔”的传统。一旦老年人发现实际情形与预期不同,很难通过诉讼方式维护自己的权益。

巨丰收评:

中小创强势不改 存量博弈难大涨

周二市场窄幅震荡,早盘冲高回落;午后探底回升。中小市值个股表现相对较强。盘面上,酿酒、电信运营、安防、福州新区、粤港澳自贸区、生物识别、三网融合、智慧城市等涨幅居前。有色、船舶、煤炭、钢铁、航天航空等板块跌幅居前。

人工智能板块延续6日强势:科大智能、科大讯飞涨停,山河智能、赛为智能、智慧松德、巨轮智能、远大智能、川大智胜、新开普等涨幅居前。消息面上,人工智能首次写入政府工作报告,2017年轻量级应用可能落地。

板块方面:人工智能板块延续6日强势:科大智能、山河智能、赛为智能、智慧松德、巨轮智能、远大智能、川大智胜等涨幅居前;页岩气板块局部活跃,山东墨龙底部强劲反弹,股价一举封上涨停,富瑞特装、湖南发展双双上涨超过4%。

巨丰观点:周二市场窄幅震荡,

高居前。有色、船舶、煤炭、钢铁、航天航空等板块跌幅居前。

人工智能板块延续6日强势:科大智能、科大讯飞涨停,山河智能、赛为智能、智慧松德、巨轮智能、远大智能、川大智胜、新开普等涨幅居前。消息面上,人工智能首次写入政府工作报告,2017年轻量级应用可能落地。

港口板块在深赤湾A冲击涨停带动下,出现一波拉升,盐田港、珠海港、北部湾港、连云港等跟风上涨。受万达商业IPO取得进展影响,国中水务涨停,皇氏集团、泰达股份、旷达科技等涨幅居前。酿酒板块走高,中葡股份领涨,ST皇台、威龙股份、泸州老窖、水井坊等涨幅居前,贵州茅台再创历史新高。

巨丰投顾认为沪指突破3200点后,市场人气被激活。近期中小板、创业板强势补涨,有利于市场做多人气的进一步激发。但从市场量能情况看,依旧是场内资金的存量博弈。两会正在召开,市场大幅波动的可能性很低。建议投资者高抛低吸为主。