

五大金融背景下养老金融理财诈骗现状及防范机制研究 ——以丹阳市为例

吴怡 于莹莹 孙慧瑶 郎丹宁 传江容

南京师范大学中北学院，江苏镇江，212300；

摘要：2024 年中央工作报告提及五大金融中的养老金融满足人民日益增长的养老需求。我国已步入老龄化社会，发展养老金融利于解决养老问题、维护老年人的权益。国家积极应对人口老龄化，老年人权益保障体系不断完善，但当下老年人面临养老金融诈骗的威胁，近年来老年人被诈骗案件不断增多，养老金融理财类诈骗案件占很大比重，已成为我国进入老龄化社会面临的重要挑战之一。通过对养老金融理财诈骗的现状、常见类型和手段进行剖析，提出加快完善养老金融理财产品风险评估体系，加强投资者教育，建立风险预警机制等解决方案，期望能够促进养老金融更好地满足养老需求，为广大老年人提供更好的养老保障。

关键词：五大金融；养老金融；理财诈骗；防范机制

DOI：10.69979/3029-2700.25.09.097

引言

近年来，我国老龄化程度持续加深，根据 2020 年第七次全国人口普查数据，我国 60 岁以上人口已达 2.64 亿。庞大的老年群体催生出对养老金融服务的旺盛需求，养老金融市场规模不断扩大。在 2024 年中央工作报告明确提出大力发展五大金融，由此，养老金融也迎来了新的发展机遇。与此同时，涉养老金融诈骗问题却日益凸显。

中国老龄协会发布的 2023 年全国老年人权益保护典型案例显示，养老金融诈骗案件数量已然呈上升态势。老年群体由于在安全意识、辨别能力等方面相对薄弱，成为了诈骗分子的主要目标。养老金融诈骗不仅使老年人遭受财产损失，还造成了一定的身心伤害，严重破坏社会和谐稳定。因此，深入研究五大金融背景下养老金融中理财诈骗的防范机制具有重要的理论和实践意义。

1 五大金融背景下的养老理财

五大金融背景下养老理财现状主要体现在政策支持与市场发展、产品与服务创新及市场需求与挑战。2023 年中央金融工作会议将“养老金融”列为五篇大文章之一，进一步推动养老理财市场发展。金融机构响应政策不断创新养老金融产品，以满足老年人多样化的需求。市场面临的问题需强化养老规划意识、鼓励金融产品创新、推动科技赋能等措施来解决。以太平人寿为例，该公司持续优化多层次保险产品供给，推出商保年金、专

属商业养老保险、个人养老金等产品，并发展银发人群专属产品，提高投保年龄上限，提供覆盖医疗、意外、长期护理等多元化的保障。此外还参与国家长护险试点扩面工程，推出特色商业护理保险产品，满足老年人的长期护理需求。

养老金融理财是养老金融关键部分，为应对我国人口老龄化、形成与资本市场的良性互动、创造新消费市场和就业机会方面，有重大的战略意义。然而部分产品借理财的名义，行诈骗的事实，如“投资养老”“以房养老”“养老银行”“投资返利”等。所以要对养老诈骗行为进行打击遏止，全面整治养老领域涉诈乱象，肃清养老金融理财市场。

2 养老金融理财诈骗研究现状

我国老龄化程度加剧，养老金融市场日益壮大，养老金融理财诈骗问题也逐渐凸显，备受社会广泛关注。近年来此类诈骗案件频发，因其利用老年人信息差和辨别力弱的弱点，用虚假养老服务、投资诈骗等手段，不仅让老年人遭受巨大的经济损失，也严重影响了其晚年生活和身心健康。鉴于问题严重复杂，养老金融理财诈骗深入研究迫在眉睫。

目前，国内学者已围绕该议题展开了一系列有价值的探索。黄元弘认为侵害视角下犯罪分子的目标选择动因和被害视角下老年人的三重需求是涉老诈骗犯罪的重要成因，从投资理财诈骗能够成功主要源于老年因担

心在退休或者失业后收入减少，希望寻找新的财富途径^[1]。通过对老年人资产来源及分配、信贷习惯、基础金融知识水平方面的现状进行具体分析，李茄铭等了解到老年群体具有资产来源丰富、低风险偏好等特点，认为应注重老年群体的金融知识普及^[2]。此外，湖南省人民检察院检察官陈华英围绕“投资养老”“以房养老”以及“高回报、低风险”所进行的金融理财诈骗案例，提出老年人进行金融理财时应选择正规机构，多咨询专业人士，和家人商量确认投资合法性，并且提出了注重查验在建养老工程手续，谨慎签合同，不提供关键信息的建议^[3]。针对养老理财诈骗，泉州法院创新适老诉讼工作机制，推进“法安颐养”共建协作，同时开展“涉老反诈”宣传活动以提高老年人防诈骗意识^[4]。

由此可知，针对养老金融理财诈骗，应围绕诈骗成因、诈骗手段、诈骗防范以及诈骗后的治理等角度展开研究，以切实降低养老金融理财诈骗的发生概率，让养老理财金融回归到健康发展的道路上。

3 养老金融理财诈骗现状分析

3.1 诈骗手段隐蔽多样

目前，养老理财诈骗手段多样且形式隐蔽，众多老年人防不胜防，背后非法金融机构严重威胁我国经济安全。这些机构常以高息揽存、非法集资，一旦资金链断裂，投资者将血本无归，甚至可能引发系统性金融风险和金融市场的不正当竞争，严重损害合法金融机构利益，影响金融市场稳定。相关部门虽已开展宣传活动，但宣传力度欠佳。宣传覆盖面窄、宣传方式单一、内容理论化，难以吸引老年人，亟待改进以应对养老理财诈骗与非法金融机构带来的种种问题。

3.2 诈骗行为难以察觉

部分金融机构管理不善、风险防范意识欠缺，未能及时阻止诈骗，致使老年人遭受损失。多数老年人在年轻时缺乏金融知识教育，对金融产品了解匮乏，容易受到金融欺诈或误导。而社会经济的发展、理财产品多样，老年人需要具备一定金融知识，才能合理规划退休生活与实现财富增值。

3.3 犯罪处罚力度不够

养老理财产品是为老年人的生活设计的金融产品，用于储备退休资金，保障老年财务安全，一般投资周期长并且稳定，由于市场存在不确定性，需要对其进行风

险评估。与此同时，为应对养老理财诈骗，相关法律法规正在不断完善，明确养老理财诈骗的法律责任，重罚犯罪分子以形成震慑作用。

3.4 跟风投资加大风险

当前经济环境下，投资者队伍不断壮大，但素质良莠不齐，对投资市场的理解和把握程度差异明显，部分投资者一知半解或盲目跟风，使得投资风险增大。同时，市场不规范行为突出，虚假宣传、违规销售，以及部分产品收益率虚高、风险揭示不足等混乱现象，让投资者在养老理财时难以抉择，容易遭受损失。养老理财产品多为长期投资，收益受市场波动影响，存在流动性风险，市场异常时投资者资金难赎回。因此，为保障养老理财市场健康发展，监管部门需加强对市场的监管。

4 养老理财诈骗原因分析

4.1 金融知识缺乏

当下金融理财类诈骗案持续增多。不法分子诈骗手段不断翻新，从以往简单的高息诱饵，到现状结合复杂金融概念、虚假项目包装等迷惑性极强的套路。这不仅严重威胁老年人财产安全，也显示出在复杂社会与金融环境下，此类诈骗防范难度大。

4.2 风险评估体系滞后

相关部门呼吁加快完善养老理财产品风险评估体系，凸显现有体系弊病丛生。如今养老金融产品层出不穷，结构愈发复杂，部分创新型产品嵌套多种金融工具。现有评估体系技术滞后、指标单一，既难捕捉产品市场波动价值骤降风险，也难揪出违规操作引发的信用隐患，这无疑将老年人投资置于险境，财产受损事件频发。

4.3 投资者教育不足

社会应重视投资者教育问题，这能看出老年人在金融领域的不足。许多老年人由于缺少金融知识或是学历不高，就不知道什么是金融和投资原则。老年人对风险高低不戒备，在面对收益高的养老金融项目或虚假投资方案就很难选择。再加上现代教育传播活动有明显弊端：线下宣讲参与度低、宣传范围窄，老年人的网络技能不成熟导致网络推广达不到预期效果。综上原因让骗子有机可乘，导致老年人发生财产损失。

4.4 风险预警机制缺失

养老金融领域急需为老年人建立有效的财务风险

预警机制，帮助相关部门识别隐患。当前养老金融诈骗手段复杂，而我们缺乏有效风险监控系统和预警手段，犯罪分子借此宣传虚假广告、高额养老金等项目，误导老年人投资金融理财产品。我们无法快速预警并提前保护，再加上欺诈行为频发难以及时阻止，老年人的财产始终处于危险之中，最终成为欺诈者的囊中物。

5 养老理财诈骗防范策略

5.1 普及金融知识

他们以“高回报、低风险”诱导老年人投入资金。继而利用老年人信息差、风险意识弱的缺点，通过虚假宣传、情感诱导、熟人推荐等方式进行诈骗。所以要加大宣传揭露常见的诈骗手法和案例，提高老年人识别能力，鼓励老人学习金融知识，了解金融产品风险回报。同时提醒老人警惕陌生电话、短信和网上资讯，切勿随便向陌生人、机构和网站透露个人信息。

5.2 完善风险评估体系

部分金融机构对养老理财产品风险评估不到位，不能充分揭示产品风险，这是导致老年人盲目投资的因素之一。比如金融机构应建立完善的养老金融产品风险评估体系对产品风险，进行科学评估和具体分类。相关部门要求金融机构在销售过程中公开风险信息，做好风险提示并加强对金融机构的监管力度，严惩违规行为。

5.3 加强投资者教育

对投资者的教育不仅要靠人力也要靠物力。走访丹阳几家养老院后，我们明确了对投资者的教育非常重要。养老院里面的有些老人也进行投资，但他们对投资的内容并不了解，只是一味地听信别人的话并盲目跟风，结果损失惨重损失严重，亏掉了养老钱。所以我们要对老年人的投资思想多加教育，开展针对性的活动。

5.4 建立健全风险预警机制

在对老年投资者加强教育后，也要建立预防机制，防止老年人在被欺骗后投资。同时，老年人理财存在很多风险，因涉及非常广所以老年人不能及时发现和预防。建立全方面的预防方式后，老年人的子女们也会放心他们进行理财投资。这种方式形成以后，我们要呼吁青老

年们遇到养老理财诈骗就立即举报，让老人们不再被诈骗。

6 总结

我们本次的研究从类型、特点、受害者心理三个方面对养老理财诈骗进行了深入的探讨和分析。除此之外研究了养老理财诈骗的防范策略，并通过实证案例分析，为其提供理论依据和实践参考。我们研究的实践成果对提高老年人的自我防范保护意识、维护金融市场的秩序、保障老年人的合法权益都具有重要的意义。

由于我国人口老龄化不断加剧，养老理财诈骗会是长期存在的问题。未来研究应该围绕养老理财诈骗的新特点、新手段，持续完善防范策略，为维护老年人的财产安全和社会的稳定贡献自己的一份力量。我们将秉承着无私专注精神，继续聚焦丹阳市养老理财诈骗，向老年人普及相关防诈骗法律知识，为打击和防范诈骗提供理论支持和实践依据，我们期望能够为老年人群体筑牢防护屏障，保障其财产安全，提高生活质量。

参考文献

- [1] 黄元弘. 侵害与被害双重视角下涉老诈骗犯罪成因研究 [J]. 黄冈职业技术学院学报, 2022, 24(02): 83-89.
- [2] 李倩云. 保护老年人合法权益, 积极应对老龄化挑战 [N]. 人民法院报, 2023-10-24(2).
- [3] 亓玉昆, 金歆, 魏哲哲, 倪弋. 揭露骗局套路防范涉老诈骗 [N]. 揭露骗局套路防范涉老诈骗 [N]. 人民日报, 2022-07-21(018).
- [4] 黄墩良, 陈志杰. “法护银龄”打造涉老保护“安养屏障” [N]. 泉州晚报, 2022-11-16(006).

基金项目：“五大金融背景下养老金融理财诈骗现状及防范机制研究——以丹阳市为例”项目编号：2024YJ83003

作者简介：吴怡（2004.06-），女，汉族，江苏镇江人，南京师范大学中北学院，本科，研究方向：会计学。

指导老师：袁彩萍