

## 《防范养老诈骗》讲义

讲义制作主题摘要					
活动主题	适老化—防诈骗		制作人		
活动对象	老年人		课程时长	60 分钟	
开发背景	随着我国老龄人口不断增加，不法分子也盯上了老年人群体。他们利用老年人辨识能力不强、渴望健康、权益保护能力弱等特点，以销售“养老产品”、代办“养老保险”、提供“养老服务”、宣称“以房养老”、组织“养老旅游”等名义进行诈骗，严重侵害了老年人的合法权益。				
课程目标	揭露养老诈骗“套路”手段，帮助老年人提高法治意识和识骗防骗能力。				
	课程模块	教学纲要	教学传递策略	所需素材	教学时间
单元一	打击整治养老诈骗专项行动	1. 养老诈骗定义 2. 打击整治养老诈骗专项行动介绍 3. 专项行动取得成效	讲授	图片/研讨	5 分钟
单元二	养老诈骗典型案例及防骗提示	1. 以提供“养老服务”为名实施非法集资犯罪 2. 以投资“养老项目”为名实施非法集资犯罪 3. 以销售“养老产品”为名实施诈骗犯罪 4. 以宣称“以房养老”为名实施非法集资犯罪 5. 以代办“养老保险”为名实施诈骗犯罪 6. 以开展“养老帮扶”为名实施诈骗犯罪	讲授	图片/视频	40 分钟
单元三	养老诈骗举报通道	12337 智能化举报平台 “养老诈骗”举报流程介绍	讲授	图片/研讨	5 分钟
单元四	交流环节	交流是否有遇到过疑似养老诈骗的情况	交流	研讨	5 分钟
单元五	结束	1. 介绍东方财富证券投资者教育基地 2. 填写调查问卷	讲授	图片/问卷	5 分钟

## PPT 具体内容:

**PPT1:** 尊敬的各位投资者们，大家好，我们今天的投教主题是防范养老诈骗。随着我国老龄人口不断增加，不法分子也盯上了老年人群体，利用老年人辨识能力不强、渴望健康、权益保护能力弱等特点，以各种名义进行诈骗，严重侵害了老年人的合法权益。今天我们将主要通过多个新闻视频来揭露养老诈骗“套路”手段，帮助老年人提高法治意识和识骗防骗能力，守护老人“钱袋子”。

**PPT2:** 我们本次讲解的主要内容有以下三部分：讲解 ppt 内容。

**PPT3:** 在正式讲解前先让我们来了解一下养老诈骗的定义：讲解 ppt 内容。

### 打击整治养老诈骗专项行动

**PPT4-5:** 展示 ppt 内容

了解完养老诈骗的定义，我们就进入今天讲解的第一部分：打击整治养老诈骗专项行动。

面对日益猖獗的养老诈骗活动，依法严惩养老诈骗违法犯罪，延伸治理侵害老年人合法权益的涉诈乱象问题，为广大老年人安享幸福晚年营造良好社会环境。

2022 年 4 月，为期半年的打击整治养老诈骗专项行动在全国正式启动。

此次专项行动由平安中国建设协调小组牵头，成立全国打击整治养老诈骗专项行动办公室，中央政法委、中央网信办、最高人民法院、最高人民检察院、公安部、民政部、自然资源部、住房和城乡建设部、文化和旅游部、国家卫生健康委、市场监管总局、中国银保监会等 12 个国家部委为办公室成员单位，共同推进专项行动。可见政府对打击整治养老诈骗十分重视。

**PPT6:** 7 月 29 日，全国打击整治养老诈骗专项行动第 2 次推进会召开，全国专项办表示，专项行动开展以来，针对打击养老诈骗已取得诸多成效。（结合 ppt 内容）：全国专项办 12337 平台已收到并转办养老诈骗举报线索 57138 条；公安机关共破获涉养老诈骗案件 1.15 万起，打掉养老诈骗团伙 1580 个，抓获犯罪嫌疑人 2.4 万人，抓获逃犯 848 人，追赃挽损 118 亿元。

**PPT7-8:** 8 月 24 日，最高人民法院发布，专项行动以来，截至 7 月底，全国法院受理养老诈骗刑事案件共 1394 件（含专项行动以来已审结案件），其中一审案件 1164 件，二审案件 230 件；从案件类型看，非法集资案件 906 件，诈骗案件 455 件，其他类型案件 33 件。

## 养老诈骗典型案例及防骗提示

**PPT9:** 随着全国打击整治养老诈骗专项行动的不断推进，相信有关养老诈骗犯罪的势头将会得到有效遏制。但我们老年人对一些养老诈骗的套路还是要加强了解，接下来我们进入本次讲解的第二部分：养老诈骗犯罪典型案例及防骗提示。

**PPT10** 最高法除了发布专项行动以来的案件信息外，还发布了六类养老诈骗犯罪典型案例，揭露养老诈骗套路。我们一起来看央视新闻的视频了解一下：[播放 ppt 内视频](#)。

**PPT11:** 通过视频我们可以了解到，这六类养老诈骗犯罪典型案例分别为：1. 以提供“养老服务”为名实施非法集资犯罪；2. 以投资“养老项目”为名实施非法集资犯罪；3. 以销售“养老产品”为名实施诈骗犯罪；4. 以宣称“以房养老”为名实施非法集资犯罪；5. 以代办“养老保险”为名实施诈骗犯罪；6. 以开展“养老帮扶”为名实施诈骗犯罪。

接下来我们通过多个新闻视频案例来分别了解一下这六类养老诈骗犯罪典型案例。

### **PPT12:** 以提供“养老服务”为名实施非法集资犯罪

首先我们先来了解一下提供虚假养老服务的诈骗套路：此类违法犯罪主要表现为以预售养老床位、虚构养老服务项目等名义，通过办理会员卡、明显超过床位供给能力承诺服务、预交养老服务费用等手段，诈骗老年人钱财。

[播放 ppt 内视频](#)。

### **PPT13:** [展示 ppt 页面](#)

通过视频我们可以看到，不法分子以提供“养老服务”之名行，非法集资犯罪之实，造成了诸多群众上当受骗，那么我们该如何避免落入虚假养老服务“陷阱”呢？

- 1、老年人在选择养老机构时，应当注意甄别养老机构的真实性和合法性，选择具有正规资质的养老服务机构，必要时可向相关管理部门进行求证、确认。
- 2、发现犯罪分子以“养老服务”进行非法集资的，及时向有关部门提供线索，做到[不听不法分子嘘寒问暖、上门服务的虚假伪善“亲情关怀”](#)；[不信不法分子宣传的利益诱惑](#)；[不参与所谓的公司提供的讲座、免费旅游、免费茶话会等活动](#)。

#### **PPT14: 以投资“养老项目”为名实施非法集资犯罪**

接着我们再来了解一下所谓的投资养老项目的诈骗套路，此类违法犯罪主要表现为以投资养老保险项目、投资开办养老院、购买养老公寓、入股养生基地、售后定期返点、高额分红等方式，涉嫌诱骗中老年人参与非法集资或非法吸收公众存款。播放 ppt 内视频。

#### **PPT15: 展示 ppt 页面**

从视频中的案例我们可以了解到，犯罪分子通过所谓的“健康中国项目”投资项目，利用多种手段诱骗受害人的钱财，短短一个多月时间，已发展会员 150 余人，涉案金额达 200 余万元，多亏了警方及时介入调查，才避免了受害范围的进一步扩大。那么作为老年人如何才能避免落入“养老投资”骗局？

老年人要谨慎投资高额返利项目，多与子女沟通商量，投资“养老项目”时要“三看一抵制”：一看“养老项目”是否有登记、备案；二看“养老项目”是否真实合法；三看“养老项目”收益是否符合市场规律；抵制高利诱惑，拒绝非法集资，捂紧“钱袋子”。

#### **PPT16: 以销售“养老产品”为名实施诈骗犯罪**

不知道在座的各位有没有买过各种保健产品？

很多不法分子经常会通过提供免费旅游观光、情感陪护、虚假宣传等手段，采取“专家”义诊、免费体检、消费返利、夸大宣传、养生讲座等方式，诱骗中老年人购买价格虚高的保健品或者假冒伪劣产品。我们来看视频了解一下。播放 ppt 内视频。

#### **PPT17: 展示 ppt 页面**

视频中的警官已经提醒各位老年人一定要警惕这些以免费为名的推销活动，这边也再次跟您做个防骗提示。

**首先要端正保健理念：**要从正规的渠道获取科学的保健知识，身体不适时要到正规医疗机构就诊，不轻信所谓特效药、神药、祖传秘方，认真分辨夸大功能的保健品，以防落入陷阱。

**其次要细看场所索证票：**要到证照齐全的正规场所购买产品，特别要注意查看有没有营业执照和经营许可证等信息。并索要正规的销售发票，妥善保管好购物发

票和相关资料。

最后要当心“免费”陷阱：“天上不会掉馅饼”，不要盲目参加免费旅游、免费茶话会、免费参观等宣传经营活动，不要盲目相信高额回报和所谓“公司实力”的虚假宣传，防止陷入骗子圈套。

### **PPT18：以宣称“以房养老”为名实施非法集资犯罪**

针对养老难题，原保监会（现银保监会）2014年在北京、上海、广州、武汉4个城市开展住房反向抵押养老保险（以房养老）试点。2017年，试点扩至全国。然而不法分子用“以房养老”等名义进行虚假宣传，诱骗老年人办理房产抵押，再把借来的钱拿去投资其推荐的“理财产品”或直接据为己有，实质是骗取老年人的“养老钱”，侵害老年人合法权益。播放 ppt 内视频。

### **PPT19：展示 ppt 页面**

以房养老作为一项较新颖的养老模式，有一定的复杂性，不法分子就是利用老年人不完全了解以房养老政策，对老年人实施欺诈。“以房养老”诈骗一般有以下几个特征：1、存在复杂的合同架构：如借款合同、抵押合同、委托合同、代为还款合同、养老服务协议等等，形成法律闭环，老年人难以具备相应的专业判断能力；2、经常夸大宣传：实施套路贷的经营者在经营活动中经常夸大宣传、宣称自己有官方合作背景，假借国家“以房养老”政策名义虚构保险理财项目，获取老年人的信赖；3、谎称可全权代办：经营者经常安排其工作人员作为代为办理房屋出售或者抵押登记手续等全套事务的受托人甚至出资方；4、涉及受害人人数量多、金额大：套路贷所涉及受害人人数量多、金额大，形成脱离监管的巨额“资金池”，常涉嫌非法吸收公众存款罪、集资诈骗罪等刑事犯罪。

**PPT20：要避免受到“以房养老”骗局的侵害，首先要求了解什么是以房养老（根据图例进行讲解：以防养老是一种商业养老保险，全称为“老年人住房反向抵押养老保险”，主要内容就是老年人将自身住房抵押给保险公司，并按约定条件按月领取养老金直至身故，为名下有房、手中无现金的老年人提供了一种养老新思路。“以房养老”是保险，而非投资、理财产品，因此不会出现房屋买卖、借款和理财等条款或合同，且房屋所有权始终归老年人所有，老年人身故后保险公司方可处置房屋。）**

讲解 ppt 内容，进行防骗提示：1、“以房养老”是保险，而非投资、理财产品，

因此不会出现房屋买卖、借款和理财等条款或合同，且房屋所有权始终归老年人所有，老年人身故后保险公司方可处置房屋。

2、老年人不要轻信投资高额回报的言论，克制赚钱心切的心理，若需投资理财，应多与家人、子女协商，必要时咨询专业人士，经多方论证再谨慎做出投资理财的决定。

#### **PPT21：以代办“养老保险”为名实施诈骗犯罪**

职工基本养老保险是符合我国国情，保障社会保险制度健康持续发展和实现“老有所养”的重要制度。然而有些不法分子利用老年人不了解养老保险政策规定，以有关系代办、违规办理“养老保险”为名，对老年人实施诈骗犯罪。主要表现为冒充银行、保险机构工作人员以代办“提前退休”“养老保险”等为由，收取中老年人的材料费、好处费，以非法占有为目的诈骗受害人缴纳的保险金。我们先来看一下视频了解一下：[播放 ppt 内视频](#)。

**PPT22：**[讲解 ppt 内容](#)。办理社保养老业务时要先了解相关政策，通过正规途径办理，切勿轻信他人代办，以免掉入诈骗陷阱。

对所谓的代办“养老保险”等要提高警惕，涉及金钱交易时要多思考，如有可疑情况，应及时与子女沟通商议或拨打报警电话，防止财产损失。

#### **PPT23：以开展“养老帮扶”为名实施诈骗犯罪**

最后我们再来看一下有关“养老帮扶”的骗局：不法分子抓住老年人网络知识不足、辨识能力不强等特点，义务诊疗、心理关爱、直播陪护、慈善捐助志愿者服务、组织文化活动等形式获得中老年人的信任后，设置陷阱、诱导消费，给老年人造成经济损失、精神痛苦。[播放 ppt 内视频](#)。

**PPT24：**现实里的不法分子可能不像视频中遇到得那么快表明目的，而是会逐步建立信任，常见套路有：1、不法分子通过加群、搭讪等方式与老年人建立初步联系，取得信任，并在接触过程中进一步筛选作案目标；2、利用老年人信息相对闭塞、认知较弱等特点，谎称其正在进行某“养老帮扶”项目，可以对符合条件的老年人发放“心理关爱款”“慈善补助”等帮扶款，要求老年人提供身份信息进行审核；3、谎称已经通过审核，可以帮助老年人办理申请帮扶款等事项，后续以工本费、手续费、公证费等名义不断要求老年人交款，骗取钱财后便会“失联”。[讲解 ppt 内容](#)，进行防骗提示：老年人一定要提高防诈意识，树立安全思维，绷

紧警惕之弦，不要轻易泄露个人信息、银行卡密码等重要信息，更不要轻易将自己的养老钱交给他人。

**PPT25:** 通过对养老诈骗套路的讲解，希望大家能够有所警醒，同时也希望大家能够牢记这些养老反诈口诀，避免受到养老诈骗的侵害。讲解 ppt 内容。

### 养老诈骗举报通道

**PPT26:** 相信了解完上述的这些典型养老诈骗案例，我们在场的各位叔叔阿姨肯定能够对这些诈骗套路引起警觉，如果您身边有出现类似的情况，需要向有关部门进行反映，接下来就向各位介绍一下相应的举报渠道。

**PPT27-29:** 为依法严惩养老诈骗违法犯罪，着力整治规范以“养老”为名的涉诈问题，坚决持续铲除养老诈骗违法犯罪滋生土壤，全国正部署开展打击整治养老诈骗专项行动。除各地各部门公布的举报渠道，中央政法委在 12337 智能化举报平台开通了“养老诈骗”举报通道，用户可通过扫描二维码，或点击中国长安网、中央政法委长安剑微信公众号等链接，即可登录平台反映问题。具体步骤：讲解 ppt 内容。

### 交流环节

**PPT30:** 在听我讲完这么多养老诈骗的事情之后，我们留出一点时间来交流一下，在场的各位叔叔阿姨有没有遇到过疑似养老诈骗的情况？可以说说看，我们大家一起来引起警惕。

**PPT31-33:** 讲解中国投资者网、东方财富证券投资者教育基地、声明相关内容。

**PPT34:** 好的到这里我们今天的防范养老诈骗投教活动全部内容讲解结束，感谢各位耐心的聆听，希望在场的各位叔叔阿姨都能免受养老诈骗的侵害！

### PPT 内容来源:

视频素材内容多数来自中国中央电视台公开新闻报道

<https://www.court.gov.cn/zixun-xiangqing-369771.html>

[http://finance.ce.cn/money/202208/30/t20220830\\_38069002.shtml](http://finance.ce.cn/money/202208/30/t20220830_38069002.shtml)

<http://www.jcy.gansu.gov.cn/info/1097/32389.htm>

[https://m.thepaper.cn/baijiahao\\_19645729](https://m.thepaper.cn/baijiahao_19645729)