

习近平家语

中国人自古以来就具有家国情怀，国是第一位的，没有国就没有家，没有国家的统一强盛就没有家庭的美满和个人的

幸福。
在同希腊总统帕夫洛普洛斯会谈时的谈话
(2019年5月14日)，《人民日报》2019年5月15日

集思录

■ 简云

近日，一则新闻说支付宝有一条老年服务专线，老人们在向客服提出各种千奇百怪的问题时，也抱怨子女教他们学用手机功能时有些话很伤人。新闻的本意是提醒年轻人对老人要有耐心，但作为一个即将年满60岁、跨入老年门槛的人，我却读出了另一层意思——时下的老年人倘若没能好好掌握现代生活技能，不仅生活不便，心理也承受打击，他们普遍在乎的尊严正遭受网络时代无情的挑战。

不久前公布的第七次全国人口普查数据表明，我国60岁及以上的老人有2.6亿，再过几年，当我等“60后”全部跨过60岁的门槛，这个数据还会大幅增长。几亿老人，有多少能在电子信息社会如鱼得水，数据也不乐观。国家统计局去年的一项统计显示，我国60岁以上老人会上网的比例仅有23%，这其中或许有一大批受生活条件和文化水平所限没能学会上网的农村老人，但有条件、有能力上网的城市老人中也不乏网民。有的老人虽能上网，也会用智能手机，但仅限于微信聊天，刷抖音看视频等网络社交娱乐，对网购、网银、网上打车等实用生活技能却十分生疏。

即便如我这样的“60后”，网络时代开启时尚在中年，十几年间虽一路跟进，但依然会不时遭遇困惑之事。上月陪年近90岁的母亲去医院看病时，我就小小地受了一次打击。因为几年没去过三甲医院，只记得X光片要在机器上打印，对自助缴费机上打出的一张印有二维码的小纸片完全不敏感，在等待了一个多小时依然无法打出X光片后，才认真研究起手上这张小纸片，看清上面“你已选择了云储存”几个字，终于恍然大悟，用手机扫描二维码之后，X光片和诊断结论便清晰显示。

这事让我大为感慨，感慨之余，还生出一种对即将到来的老年生活的危机感。网络时代，社会发展速度超乎想象，谁能预料二三十年后，当我们年老之时，网络和电子信息会怎样无孔不入地遍布身边的每一桩大事小情，应该不是一个二维码、一个App那么简单了吧，仅仅看这件事，恐怕就是个大数据。那时，我们将何以独立应对各种生活问题？何以自尊自信地面对这个世界？

答案应该只有一个，在生活网络化、电子化的挑战下，唯有加速跟进，才能与时代同步，原地踏步很可能意味着被远远落下。不过，很多人似乎并未意识到这一点，环顾周遭，跟我年龄不相上下的朋友、亲戚，至今拒绝网购，不愿使用网银和手机银行、不会网上打车的也大有人在。他们虽然无一例外地用着智能手机，却习惯于让子女帮忙网购，打车让子女远程下单，旅游出行也是子女或同伴搞定买票、订酒店一应事宜。

其实，他们并非搞不定，而是不想学，不愿搞。曾经问过一位常常站在路边打电话让儿女帮忙喊出租车的亲戚，为何不试试自己在手机上下单，她的回答是：“太麻烦了，不想学。”跟这位亲戚一样，一些拒绝学习现代生活技能的“准老人”，面对新事物，总是习惯于回避、拒绝，如果有人可以依赖，便得过且过，只有迫不得已之时，才会尝试学习与接纳。

但岁月不等人，年龄越大，学习新知识的能力就越弱，迫不得已之时，很可能就是无能为力之日。目前我们生活中所遭遇的还只是健康码、就医、网购、网银、网上打车、网上缴费等，以后要面对的或许还有各类花样翻新的智能家电、各式各样的机器人服务，乃至现在还无法想象的各种科技新技术。如果现在不掌握点基本功，当我们年老之时，遭遇的生活困境也许比如今七八十岁的老人有过之而无不及，只能被迫依赖子女和他人，而依赖的结果已经不言而喻，至少要牺牲一点尊严。

而尊严，似乎是老年人除了健康之外最看重的东西，希望在别人眼里是个有用的人，并因此而获得尊重，是老人的普遍心态，但获得尊重是需要底气和能力的，最重要的便是独立生活的能力。这种能力在现代社会已不仅仅是自己可以买菜做饭、洗衣清洁，还意味着能用手机、电脑去应对各种生活难题。倘若因为搞不定新科技，身体尚健康之时，诸多生活事宜也得找子女帮忙，要他人相助，时间久了，恐怕难免被抱怨甚至被鄙视，尊严二字又从何谈起？

从前有俗语说，少壮不努力，老大徒伤悲。如今的情势下，套用这句俗语，便是半百不努力，余生多伤悲。网络时代虽然对老年人不友好，但也算得一种人生激励，激励我们需得抓紧时间，好好学习，尽一切努力掌握现代生活技能，才能获得立足这个社会的资本，才能为年老时的尊严加分。

其实，对我们这代已经习惯于使用智能手机的人而言，下载个App，扫描个二维码，实不算难事，即便使用起来路径有些麻烦，但多用几次便会熟悉其中的套路。重要的是态度和习惯，如果能拥有一种与时俱进、主动拥抱现代生活的积极心态，勇于抛弃畏难情绪和依赖心理，并培养出使用智能设备的习惯，那么，当又一项新科技来临时，便能拥有继续迎战的实力。

活到老学到老，依然是这个时代的励志格言。

用好好学习为年老时的尊严加分

家视界

■ 中国妇女报全媒体记者 王春霞

最高人民法院此前发布人民法院老年人权益保护十大典型案例，其中一起案件涉及以房养老、打击“套路贷”。“以房养老”骗局呈现哪些特点，如何破解？中国妇女报全媒体记者采访了相关人士。

以房养老理财骗局易导致房财两失

2016年，高某经人介绍参加“以房养老”理财项目，向王某借款220万元，并与之签订《借款合同》。高某将案涉房屋委托龙某全权办理出售、抵押登记等，如高某不能依约归还，则龙某有权出卖案涉房屋偿还借款本息，双方对相关事项进行了公证。

后龙某作为高某的委托代理人为案涉房屋办理抵押登记，并出卖给刘某。房屋转移登记至刘某名下后，龙某自称系刘某亲属，委托房屋中介机构再次寻找买家，同时，刘某为房屋办理抵押登记，登记的抵押权人为李某。王某、龙某、李某等人在本案交易期间存在大额、密集的资金往来。

后高某起诉请求判决龙某代理其签订的房屋买卖合同无效。北京市朝阳区人民法院认为，王某、龙某、李某等人存在十分密切的经济利益联系，相关五人系一个利益共同体，就案涉房屋买卖存在恶意串通。龙某以规避实现抵押权法定程序的方式取得出卖案涉房屋的委托代理权，且滥用代理权与买受人刘某恶意串通签订房屋买卖合同，损害了高某的合法权益。故判决确认案涉房屋买卖合同无效，刘某协助将案涉房屋变更登记至高某名下。

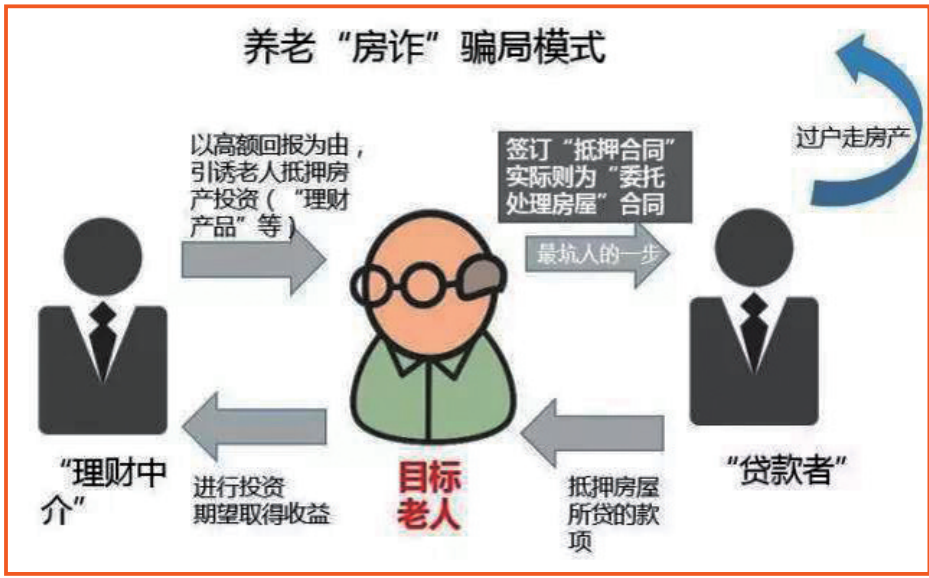
关于该案的典型意义，最高法明确，近年来，以房养老理财骗局事件频发。许多老年人人为投资，将自有房产抵押，背负巨额债务，又在行为人的恶意串通下失去自有房产，导致房财两失。

最高法认为，此类套路贷难以根除的原因之一，是行为人常常在法律空白或规定不明确的领域，利用老年人性格特点以及寻求投、融资渠道的迫切心理，披上迷惑外套，伪装成以房养老理财项目，进而非法占有老年人房产。人民法院在对套路贷采取刑事手段打击的同时，亦应注重通过民事审判依法维护老年人的合法财产权益，保障人民群众老有所养、住有所居，切实享受到国家以房养老政策的红利。同时，也提醒老年人，时刻保持理性和冷静，审慎选择投、融资渠道。

住房反向抵押养老保险数量少

北京市西城区人民法院法官韩涛告诉记者，有关以房养老的民事诉讼，主要呈现两个诉求，一类是抵押权合同，要求解除房屋抵押，一类是以民间借贷为案由要求返还借款。

韩涛遇到的一起案件，一头是出钱方，中间是所谓的养老公司，另一头是借钱方



即享有房屋所有权的老人。养老公司一方面劝说出钱方出钱投资养老公司的养老项目，为打消出钱方的疑虑，谎称可向出钱方提供抵押物作为担保。另一方面养老公司牵线找到老人，劝说老人把房屋抵押，便可获得资金投资项目，从而获得高额收益用于养老。借款合同、抵押合同由出钱方与老人签署，但借款是直接到养老公司的账户。养老公司跑路后，从合同表面看，出钱方要求收房实现抵押权，或者老人返还借款，老人认为受骗，称抵押房子的借款并未到账，要求解除抵押权。该案因可能涉及以房养老的诈骗，案件被裁定驳回，线索移交公安部门。

韩涛认为，司法实践中的以房养老案件，实际上就是以房理财，甚至虚构养老项目，非法获取资金。

以房养老并不是法律概念界定的。中国老龄协会权益保护部副主任张宝告诉记者，2014年为贯彻落实《国务院关于加快发展养老服务业的若干意见》之关于“开展老年人住房反向抵押养老保险试点”的要求，原中国保监会印发了《关于开展老年人住房反向抵押养老保险试点的指导意见》，俗称以房养老的概念开始进入公众视野。

张宝介绍，住房反向抵押养老保险是一种将住房抵押与终身年金保险相结合的创新型商业养老保险业务，即拥有房屋完全产权的老年人，将其房产抵押给保险公司，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去世；之后，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。

在张宝看来，以房养老不是养老保障的主流方式，只是让老年人多了一种养老模式的选择，在国外也属于小众产品。根据有关规定，开展住房反向抵押养老保险业务必须满足两个条件，一是获得银保监会批复的金融机构；二是该机构必须持有

金融牌照。据报道，目前，国内只有两家保险公司开展此项业务，累计承保仅200多单，其中北京、上海、广州三地的保单数占比较多。

2020年1月，中国银保监会等13部门印发《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》提出，建立完善支持老年人住房反向抵押养老保险业务发展的合同赋予强制执行效力、公证遗产管理人、房产差异化处置等制度，促进相关业务规范发展。

在韩涛看来，不是保险公司开展的以房养老活动，都可被看作是非法违规的。从国外引进的以房养老概念，和中国的国情和传统不太匹配，还需要结合国情，更深入地精准调研，结合试点城市的经验，完善相应制度。

注重家庭保护避免陷入养老骗局

张宝告诉记者，老年人住房反向抵押养老保险是将房屋抵押给有资质的金融公司来领取养老金的保险产品，而假冒以房养老却是第三方出资人参与的理财计划，属于非法吸储资金的欺诈行为。

张宝发现，以房养老骗局对老年人房产精准定位，诈骗过程复杂，呈现专业化倾向。他们的套路是以响应国家以房养老政策为招牌，行为人与贷款公司和有关机构人员勾结串通，通过公证和签约形式骗取老年人信任。

张宝告诉记者，很多冒牌公司勾结社会人员冒充政府“官员”站台，打着与政府部门合作，或名义上联合公益慈善等社会组织进行宣传，造成老年人认知错觉，觉得是政府背后支持和国家鼓励的项目应该没有风险，误入骗局。

关于以房养老骗局产生的原因，张宝分析，首先是非法集资违法犯罪成本低。据统计，在涉以房养老骗局中，涉老非法集资刑事案件比例近八成。非法集资涉及到

生活镜像

山东省德州市夏津县特殊教育学校举办“庆六一·亮家风”趣味运动会。600余名“特殊学生”和270多名家长参加了不同项目的比赛。

家长王珊珊带着大女儿刘子涵、小女儿刘子萱第三次参加特教学校的运动会，今年报名了6个项目。4岁半的刘子萱患有重度感应神经性耳聋，听不到任何声音，医生建议做人工耳蜗，但20万元的手术费令这个家庭难以承受。幸运的是，县残联相关帮扶政策全额承担了子萱的手术费。术后，子萱来特殊教育学校边学习边接受免费的康复训练。王珊珊说，是党和政府、是特殊教育学校给了我女儿新的生活，让她能听到世界的精彩！

毕研一 文/摄



特教老师和残疾学生在运动场合影。



王珊珊和她的两个女儿第三次参加学校的运动会。

运动会上欢乐多