

保险不是逃债避风港

财金视野

近日，上海市高级人民法院与多家保险公司发布《关于建立被执行人人身保险产品财产利益协助执行机制的会议纪要》，明确了人身保险属于可强制执行责任资产。这是继江苏、广东、北京等地之后，又一地确认“人身保险不具有‘避债功能’”，这对于打击“老赖”逃避债务具有重要意义。

我国《保险法》规定，任何单位和个人不得限制被保险人或者受益人取得保险金的权利。于是，在金融产品市场里，就有保险营销人员一度将人身保险的“避债功能”吹得神乎其神。在他们口中，仿佛债权人遇到购买了特定的人身保险产品的“老赖”就没事，债权人不仅不能行使代位求偿权，也不能要求用保险金偿还债务。

事实果真如此吗？答案是否定的。保险金是指发生了保险合同约定的保险事故、符合保险责任、保险公司给付的款项。相关法律条款中关于保险金的规定，目的是为了保护被保险人或受益人请求保险金的合法权利，但绝不意味着“老赖”们欠债就可以不还。

我国的人身保险类产品主要包括人寿险、伤害险和健康险三种。人身保险产品财产权益包括依保险合同约定，可领取的生存保险金、现金红利、退保可获得的现金价值（账户价值、未到期保费），依保险合同可确认但尚未完成支付的保险金，及其他权属明确的财产权益。司法部门在执行时也会考虑充分保障被执行人及其所扶养家属的生存权利及基本生活保障。

目前，各地相关部门对寿险保单是否可以“强制执行偿还债务”有不同意见，也有不同的处理方式。常见的“买保险无法避债”情形包括：人寿保险合同没有指定受益人，人身保险金不知道该给谁；人寿保险合同是欠债之后购买保险的，大概率不能避债；如果没有发生保险事故，也可能不会有所谓的“避债功能”。

当然，在实际清偿债务的执行中，并非所有保险金都会被强制执行。比如，孩子作为身故保单受益人收到的保险金，一般不在父亲债务之内。又如，夫妻给自己投保，将子女当作保单受益人，即便夫妻债务缠身，通常法院也不会强制执行。说白了，监管部门

相关法律条款中关于保险金的规定，目的是为了保护被保险人或受益人请求保险金的合法权利，但绝不意味着“老赖”们欠债就可以不还。所谓的“保险避债”并非所有保险产品在任何情况下都能实现债务隔离。保险营销人员应避免虚假宣传，切忌大幅渲染保险的所谓“避债功能”。

门的主要目的是打击“老赖”们利用购买保险产品故意转移资产、逃避债务，并非为了限制正常购买保险的行为。

保险是保障居民财产和财富管理的重要手段，但绝不是逃脱个人债务的“避风港”。所谓的“保险避债”并非所有保险产品在任何情况下都能实现债务隔离，特别是万能型、分红型、投资连接型等人寿保险具有一定财富传承功能，将其用于避债或将算盘落空。保险营销人员应避免虚假宣传，切忌大幅渲染保险的所谓“避债功能”及利用保险转移资产的“特殊功效”。

金融消费者必须明晰，无论购买多少人身险产品，买保险的钱，必须是合法所得。

倘若涉嫌非法所得钱财，司法部门照样可以冻结、执行保险。如果有人在财务状况恶化后投保，也会有非法转移财产的嫌疑，保险合同可能被判无效。

对于债权人而言，要密切关注“老赖”购买保险合同是否指定受益人。恶意避债行为通常是“老赖”与保险公司签订合同，将自己财产以合法合理的方式转到受益人的手里，使得自己看似无钱偿债，达到避债目的。当发生债务纠纷时，债权人可查找“老赖”是否拥有人身保险保单并寻找其恶意避债的证据，及时上诉推动保险合同的撤销，力争挽回损失。

周琳



勾建山作(新华社发)

医美乱象该整治

近日，公安部食品药品犯罪侦查局下发通知，部署进一步加大对非法制售医美产品等药品安全领域突出犯罪活动打击力度。据悉，此次行动围绕医美产品生产经营企业、医美服务机构、直播带货平台等重点环节进行排查，“打源头、端窝点、摧网络、断链条、追流向”。一段时间以来，一些地方医疗美容领域制假售假、非法从业、发布虚假广告、借“医美贷”实施诈骗等违法犯罪突出，医美事故频发，亟待加强治理。此次行动有利于增强消费者对医美行业的信心，维护消费者的合法权益，促进行业的规范经营管理和持续健康发展，让消费者在享受医美服务时更放心。

(时 钧)

经济的平稳运行，是市场主体重要的宏观环境。受益于我国经济增长的良好基本面，今年以来经济运行保持恢复态势。不久前公布的10月份经济运行数据显示，平均来看，近两年多数指标均有所加快。

与此同时，受疫情多地散发以及国际价格形势影响，短期经济客观上面临着新的下行压力。这些压力越来越越多地传导到市场主体身上。数据显示，10月份，我国制造业采购经理指数(PMI)为49.2%，比上月下降0.4个百分点，连续两个月低于临界点。制造业PMI的5个分类指数均低于临界点，并且都在9月份的基础上走低。PPI持续扩大与CPI保持低位并存，两者“剪刀差”持续扩大，10月份达到12个百分点。需求下滑与成本上升的两端压力同时出现，直接挤占了企业利润，影响了企业的市场预期。从中小企业看，中小企业协会公布的中小企业发展指数(SMED)，三季度为86.7，比上季度下降0.5个百分点，低于去年同期和2019年同期水平，处于去年三季度以来的最低点。因此，对于面临的下行压力，有关方面应有充分的判断。

从基本面看，我国经济增长仍有巨大潜力，有一些增长点有待发掘。一方面，我国市场主体已超过1.5亿户，有着完整的产业体系，供给端有巨大潜力；另一方面，我国城乡居民消费结构仍处于升级之中，受疫情冲击的消费处于逐步修复中，需求端也有巨大潜力。依托这样的基本面，应对增长中面临的新挑战，需要加大政策调整力度，也需要加快推进改革实招，稳定市场主体预期，多措并举做好保市场主体的大文章。

第一，加大对市场主体的政策支持力度。比如，PPI与CPI同比涨幅倒挂，加大了市场主体的经营压力。可考虑根据不同行业具体情况，把PPI与CPI倒挂指数作为一个重要参考指标，鼓励有关部门和地方政府因地制宜地制定实施支持政策，解决市场主体面临的“急难愁盼”问题。

第二，加强对经济政策调整的沟通。一方面，面对经济运行中的新情况，有必要调整优化相关政策；另一方面，相对平稳的政策环境对于市场主体的正常经营也十分重要。关键在于把握两者的度。笔者以为，对于某些领域需要政策调整的，要充分考虑市场主体预期的因素，做好政策模拟，充分听取市场主体意见，加强与市场沟通，避免某些政策调整看上去过快、过急等，使政策发挥其应有的效应。

第三，在改革上进一步出实招。这是稳企业预期最关键的，也还有很大空间。如果说市场主体是参天大树，那营商环境就是空气。空气不断净化优化，树木就有可能从小苗长成参天大树。为此，要进一步打造市场化、法治化、国际化营商环境；进一步放宽市场准入，给市场主体发展提供更大空间。

企业稳则市场稳，市场强则经济强。这就需要适时启用政策工具箱的备用工具，用改革放大其效应，立足短期，着眼于长期，积极引导好市场主体的预期。

[作者系中国(海南)改革发展研究院经济研究所所长]

洞见

 交银理财有限责任公司
BOCOM Wealth Management Co.,Ltd.

我们珍惜 您的每一分托付

交银理财 您身边的财富管理专家

全货架式理财产品超市 / 贴心定制化的理财服务



关注“交银理财”赢精彩好礼

客户服务热线：400-820-9555

* 理财非存款，产品有风险，投资须谨慎