



深圳裁定首宗个人破产清算案 全国首个“破产人”产生

11月9日，深圳个人破产案件信息网发布的法院公开文书显示，深圳市中级人民法院在11月8日裁定债务人呼某破产。全国首位法律意义上的“破产人”产生。

法律界人士认为，《深圳经济特区个人破产条例》为“诚实而不幸”的自然人提供了遭遇债务危机后的法律保障，允许个人经营失败之后，在保留最基本的自由财产前提下进入破产程序，这有利于整个社会主义市场经济的有序发展。

通过3年考察期 可向法院申请免除剩余债务

该案件审判信息显示，呼某在2014年至2016年经营深圳市呼延文化发展有限公司，因所在商场新一佳超市有限公司倒闭，呼延文化发展有限公司不得不关闭，导致呼某负债近500万元。2018年，呼某卖掉了唯一的住房，实际收款260万元，并坚持还债，但至今仍欠100多万元。深圳市中级人民法院于2021年11月8日裁定债务人呼某破产。

通报显示，呼某每月劳务收入约5000元，无固定工作，名下存款少于1000元，拥有家具家电等价值约3950元财产，且离异后独自抚养女儿，同时还

需要和兄弟姐妹共同出资赡养老失劳动能力之母。为保证呼某正常生活，债权人会议经表决同意了她的豁免财产清单，包括沙发、茶几、小米手机等生活学习用品。同时，每月收入在扣除呼某应缴纳的社会保险费后，保留了赡养费、抚养费、生活费等必要支出。扣除每月必要支出外，她的剩余收入全部用于偿还债务。

自宣告破产之日起，呼某将进入为期3年的免责考察期。考察期内，呼某应当每月在破产事务管理部门的破产信息系统登记申报个人收入、支出和财产状况等信息。通过免责考察期后，呼某可向人民法院申请免除其未清偿的债务。

隐瞒转移财产的老赖 无权成为“合法”破产人

今年3月，《深圳经济特区个人破产条例》实施，成为我国首部个人破产法规。有法律界人士认为，这一法规的实施有利于让陷入债务泥淖的个体重新恢复为社会上有活力的一分子，为社会创造更多财富。

“呼某案是深圳市中级人民法院裁定的首宗个人破产清算案件。”深圳市中院破产庭庭长曹启选表示，《深圳经济特区个人破产条例》实施后，个人破产重

整、和解程序首案均已裁定，此次清算程序首案的裁定，为个破案件裁判规则树立了标杆。

广东盛唐律师事务所执业律师、最高人民检察院民事行政案件咨询专家赵宝栋表示，《深圳经济特区个人破产条例》有利于释放民营经济的活力。一方面，商业经营活动本身充满风险，个人破产条例能够保护诚信、合法经营的个体，也给其他个人商业主体以制度保障。另一方面，在资不抵债的情况下，允许个人破产，是在债权人和债务人之间重建信用，《深圳经济特区个人破产条例》的实施加强了公众对个人信用的认知，有助于建设社会诚信体系。

此外，法律界人士认为，隐瞒转移财产的老赖无权成为“合法”破产人。《深圳经济特区个人破产条例》已经过一系列制度设计来遏制逃废债，如对具有破产欺诈行为的债务人追究法律责任、严格限制免除债务条件、设置3年的免除考察期、鼓励清偿制度保障债权人权益等。该条例第一百零三条规定，债权人或者其他利害关系人发现债务人通过欺诈手段获得免除未清偿债务的，可以申请人民法院撤销免除未清偿债务的裁定，可对恶意逃废债的债务人起到警示作用。

综合新华社、深圳晚报

“首月0元”诱导营销 水滴、微医两家保险经纪公司被罚

记者从银保监会获悉，水滴保险经纪、微医（北京）保险经纪两家公司存在“首月0元”类的销售行为，属于未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率的违法行为，被银保监会行政处罚。

处罚决定书显示，2018年6月至2019年6月，水滴保险经纪通过微信平台公众号及“水滴保险商城”APP销售安心财险保险产品，涉及个人住院综合医疗保险、老年综合医疗保险等产品。

根据安心财险个人住院综合医疗保险、老年综合医疗保险在银保监会备案的条款费率表中的保费计算公式，每期缴纳保费应相同。水滴保险经纪实际销售时首期保费按“首月0元”“首月3元”收取，低于其余各分期保费。

微医（北京）保险经纪销售“大家帮百万医疗险”采用按月缴费方式的，首月收取保费均为0元或3元，与按照备案保险费率计算的首期应收保费不一致。

从处罚情况来看，银保监会对水滴保险经纪罚款100万元，并对公司相关负责人给予警告和罚款处罚；对微医（北京）保险经纪罚款10万元，并对公司相关负责人给予警告和罚款处罚。

银保监会消保局有关负责人表示，从保险产品本身看，一些“首月0元”等销售宣传未全面展示保费缴纳整体情况，实际上是将保费分摊至后期，消费者并未真正享受到保费优惠。从营销方式看，营销片面强调“首月0元”，却未对保费缴纳整体情况、保险责任等重要内容充分提示，易使消费者忽视产品重要信息。消费者不要被“免费”营销宣传诱导，购买本不需要的产品。

据新华社

基金等养老金融产品已推出，银行养老理财产品“在路上”

金融机构纷纷布局养老金融

近来，以养老理财为代表的养老金融产品成为社会关注热点。9月，银保监会选择“四地四家机构”进行试点。银保监会新闻发言人日前透露，养老理财试点产品可能在11月和消费者见面。除了银行，保险、基金等也纷纷布局，推出多样化养老金融产品。

今年9月，银保监会选择“四地四家机构”进行试点，即工银理财在武汉和成都、建信理财和招银理财在深圳、光大理财在青岛开展养老理财产品试点。在日前举行的国新办发布会上，银保监会新闻发言人王朝弟透露，养老理财试点产品可能在11月和消费者见面。

那么，监管部门力推的养老金融产品和普通金融产品有何不同？

记者了解到，与普通理财产品相比，即将亮相的养老理财产品的特点主要体现在长期、稳健、普惠。

“养老理财产品的封闭期限相较普通理财产品更长，至少5年，并针对大病等特殊需求开放了流动性支持，鼓励投资者从年轻时就开始进行养老规划，提前积累。”光大理财董事长张旭阳说，在

机构纷纷布局养老金融

- 基金** 早在2018年，首批养老目标基金就获准发行。当前市场在售的养老目标基金可分为目标日期型和目标风险型两类。
- 保险** 银保监会决定，今年6月1日起，在浙江省（含宁波市）和重庆市开展专属商业养老保险试点。
- 银行** 今年9月，银行业养老理财产品试点应运而生。银保监会选择“四地四家机构”进行试点，即工银理财在武汉和成都、建信理财和招银理财在深圳、光大理财在青岛开展养老理财产品试点。

投资端体现为长期投资，管理人可以保证投资策略更稳定，资产配置更稳健，从而获得更好的投资回报，真正将投资者的生命周期和长期养老需求相匹配。

光大银行金融市场部分析师周茂华表示，养老理财产品的收益波动性相较其他理财产品要小。

从首批养老目标基金获批上市至今，经过3年多时间，我国养老目标基金市场规模持续扩大。“目前我国养老目标基金采用FOF，即基金中的基金的形式运作。”华夏基金资产配置部总监郑铮表示，这是为了通过分散性投资和专业化

资产配置来提高获得超额收益的确定性，与养老投资不谋而合。

当前，专属商业养老保险试点正稳步推进，越来越多的人加入“尝新”的队伍，为养老添一份保障。

业内人士表示，相较普通年金保险，专属商业养老保险体现养老本质并具有更强、更灵活的增值特性，被保险人可以根据自身风险偏好选择不同的投资组合。同时，产品支持投资组合转换功能，被保险人在年龄、经济条件等因素影响风险偏好时，可及时对投资组合的配置进行调整。

据新华社

上线半年“天府文产贷”惠及59家文化企业

华西都市报讯（记者 刘旭强）进入11月，位于自贡的四川天煜文化传播股份有限公司迎来市场旺季，这家老牌自贡彩灯企业，从2011年开始专注于海外市场的灯展打造和运营，业务已布局欧美多国。

“目前在法国、美国，我们都有项目在推进中，预计今年年底前落地。”天煜公司总经理王春燕说，今年以来，海外运费上涨不少，前不久，公司申请的“天府文产贷”200万元贷款已经到账，一定程度上有效缓解了公司近期的资金周转压力。

王春燕所提到的“天府文产贷”，正是今年4月上线，由四川省委宣传部、省

财政厅牵头，四川文化产业投资集团受托管理，面向全省文化企业推出的普惠金融产品。截至10月底，“天府文产贷”已累计贷款近2.7亿元，受益企业59家，涉及29个文化领域。从这一系列数据可看出，这一文化金融普惠举措正在有效助力四川文化产业高质量发展。

据悉，这一项专为四川文化企业“量身定制”的“天府文产贷”，为相关企业节省近50%的融资成本。

由于轻资产属性，融资难、融资贵已成为文化产业发展普遍的“痛点”。在这一背景下，“天府文产贷”应运而生。

为进一步降低企业融资门槛，分担风险，“天府文产贷”还提出了担保增信

的“担保+财政+银行”等模式，与成都3家担保机构达成合作，通过担保为企业增信，提升企业融资成功率。

成都中小企业融资担保有限责任公司相关负责人介绍，针对文化产业普遍具有资产轻、收入波动大的特点，担保机构加入“天府文产贷”，可发挥金融领域“润滑剂”的作用，更能有效分散风险。

四川文化产业投资集团相关负责人算了一笔账：目前，合作的金融机构加权平均执行利率为4.18%，单个企业每年最高可享受叠加融资成本补助40余万元，算下来，企业实际承担的利率可控制在3%左右，可节省近50%的融资成本。

白|杰|品|股|

释放

问：周三沪指低开，盘中探底回升，收盘下跌，你怎么看？

答：市场早盘受北上资金持续净流出影响大幅回落，各股指盘中一度下挫近2%，午后市场逐步回升，最终仅小幅下跌，盘面上医药、房地产板块涨幅居前，北上资金净卖出118亿元。截至收盘，两市涨停47只，跌停1只。从技术上看，沪深股指均失守5日均线，两市合计成交10802亿元环比增加；60分钟图显示，各股指均收于5小时均线之上，60分钟MACD指标均出现死叉；从形态来看，市场跌那么多都能止跌回升，表明场内资金低位承接力度较强，沪指近期表现较弱主要是受金融、地产、资源等权重股影响，而创业板指依然沿5日均线上升通道未变。期指市场，各期指合约累计成交、持仓均增加，各合约负溢价水平整体有所增加。综合来看，长下影线足以说明箱体支撑依然较强，短期空头力量得到有效释放，后市期待中阳的出现。

资产：周三按计划持股。目前持有泽达易盛(688555)8万股，华创阳安(600155)58万股，康芝药业(300086)52万股，浪潮信息(000977)17万股，国新能源(600617)45万股，华菱钢铁(000932)52万股。资金余额4362714.24元，总净值24372414.24元，盈利12086.21%。

周四操作计划：浪潮信息、国新能源、华创阳安、康芝药业、泽达易盛、华菱钢铁拟持股待涨。 胡佳杰