

2018年第8期

大众理财顾问

机工传媒  
China Machine Media

财经系列媒体

邮发代号：2-874 | 国内统一刊号：CN 11-4861/F | www.dzlcgw.com

财富 思享 平台

大  
众

# 理财顾问

## FINANCIAL PLANNER

2018年  
第**08**期  
总第**422**期  
零售价**18**元

封面报道

### 解惑香港保险

P18 2018年中国理财服务榜单

P30 “421”家庭保障计划

P78 稳步推进人民币国际化



## 詹荆： 任重道远 砥砺前行

官方微信



ISSN 1672-5964



9 771672 596184

08

总第422期

万方数据



## P32 封面报道 COVER STORY

- P34 香港保险投保人画像 | 本刊记者 陈小慧
- P37 2018 年一季度香港寿险业市场表现  
| 本刊记者 夏淑媛
- P41 内地居民赴港投保阶段梳理 | 翁晟
- P44 舍近求远赴港投保为哪般 | 张小晶
- P48 精算定价角度看两地保险产品差异  
| 牟剑群
- P53 香港分红保单的运行机制与原理 | 牟剑群
- P56 英式分红与美式分红哪个好 | 闵智
- P57 揭开香港保单分红实现率的面纱 | 珊珊
- P58 香港保险公司过往 5 年部分产品分红实现率
- P61 香港与内地 5 种高发重疾定义对比  
| 廖晓平
- P64 香港保险如实告知操作指南 | 夏兴荣
- P67 张小晶：用专业让保险营销成为高尚的职业  
| 本刊记者 夏淑媛
- P70 香港保险十年大事记 | 本刊记者 金梦媛

### 编者的话 From the Editor

- P4 庞氏骗局的中国式崩盘

### 数据导航 Data Navigation

- P7 2018 年上半年中国理财市场需求潜力地区排名  
| 大众理财顾问杂志社研究中心
- P8 济安金信基金 1 年期业绩排行榜  
| 济安金信

### 财经观察 Financial Observe

- P9 个税新政实施后的税务筹划方向  
| 林鸿钧

- P10 消费对经济拉动的中坚地位日益凸显  
| 韩复龄
- P12 资产价格快速上涨的机会或将再次出现  
| 易宪容
- P14 未来两年互联网金融走向  
| 肖飒

### 市场前沿 Market Frontier

- P16 新时代抓住财富管理新机遇  
——访宜信卓越财富管理（北京）有限公司高级副总裁 赵若冰  
| 本刊记者 康会欣
- P18 2018 年中国理财服务榜单  
| 本刊记者 陈小慧



P21 P2P 频频爆雷背后  
| 刘旷

**理财实务 Financial Practice**

P28 世界杯魔咒再次上演  
| 敬松

**理财规划 Financial Planning**

P30 “421” 家庭保障计划  
| 路青

**理财人物 Figures**

P72 任重道远 砥砺前行 | 詹荆

P74 资产配置是实现财务自由的第一步  
| 吴骏

P76 贺卓：化茧成蝶  
| 本刊记者 陈小慧

**理财书苑 Financial Books**

P78 稳步推进人民币国际化  
| 曹彤 曲双石

P80 理财书苑