

2018  
**2**  
 下半月  
 中国人民银行主管  
 中国金融出版社主办  
 国内统一刊号:CN11-5428/F  
 邮发代号:22-488  
 定价:20.00元

# 金融博览



## 家族财富传承： 信托的力量

建设资本市场强国，需多点“发力”  
 ——专访中华保险研究所所长郝联峰

2018年的信托投资之道  
 名人以狗自喻传佳话



微信公众号

ISSN 1673-4882



万方数据

P 34

**家族财富传承：  
信托的力量**



对于那些已经完成或者即将完成财富积累的高净值人群而言，虽然创业阶段的艰辛仍历历在目，但“富不过三代的魔咒”却更像紧箍咒一般时刻困扰着自己。

如何将家族财富、家族精神一代又一代传承下去？家族信托，是不容忽视的力量。

- 36 家族信托：家族财富传承“利器”
- 40 房地产传承，家族信托是最佳选择
- 44 保险金信托：保险+信托“双剑合璧”
- 48 慈善信托，创新融合发展正当时
- 53 离岸信托：善用管辖法律的化学变化

资讯

FINANCIAL INFORMATION

- P5 政策关键词
- P6 一月大事
- P7 市场动态
- P8 数字印记
- P9 外媒传真
- P10 财富圈
- P11 声音
- P12 名博议论

专访

- 14 建设资本市场强国，需多点“发力”  
——专访中华保险研究所所长郝联峰

宏观

- 18 严监管下的银行资产配置趋势
- 20 居民部门负债过高，须正视
- 22 美联储加息节奏，对中国影响几何
- 24 11号令“新”在哪里？  
——解读《企业境外投资管理办法》

发布

- 26 国人财富传承认知情况调查
- 29 交银中国财富景气指数报告  
(2018年2月)
- 32 境外人民币外汇衍生品市场月度报告  
(2018年1月)

# contents 目录

## 封面

34 家族财富传承：信托的力量

## 财道

- 信托 .....  
56 2018年的信托投资之道
- 58 信托的数字化变革
- 保险 .....  
61 健康保险，迎来新的春天
- 互联网金融 .....  
64 P2P的2018，合规只是开始
- 67 在线金融产品综合超市：  
镜鉴与启迪

## 广角

- 回望 .....  
70 读《为成立平江县工农银行  
敬告群众书》  
——纪念中国人民银行成立  
70周年系列（二）
- 映像 .....  
72 美国的“现金贷”
- 文化 .....  
74 名人以狗自喻传佳话
- 财富故事 .....  
77 IBM沃森：一个家族的传承

## 收藏

- 风向标 .....  
80 贺岁福字币为何受追捧
- 品鉴说事 .....  
83 印象派绘画，富豪的宠儿
- 鉴辨赏 .....  
86 《山水十二条屏》为何如此贵

## 财智

- 88 新年金险的“新玩法”
- 91 理财教育不可缺失

## 专栏

- 94 特朗普税改点燃贸易战烽火
- 95 治理虚增估值，仍须用“重典”

## 随笔

- 96 股市中的“懒”

### 本期广告客户

中国金币总公司  
中国金融出版社1月书讯  
交通银行

封二  
封三  
封底

## P80



### 贺岁福字币为何受追捧

岁末年初的钱币市场上，一枚“福”气满满的小银币，已经成为消费者关注的热门品种，并演变成为一种贺岁新时尚！

## P 83



### 印象派绘画，富豪的宠儿

印象派绘画一直是富豪竞相追捧的宠儿！其不断刷新天价交易记录，在引起人们广泛关注的同时，也增添了几分高昂奢贵的神秘色彩。

过去我聚焦于财富的多少  
今天我更在乎财富  
走得有多远



三十年管理经验  
私人银行客户第十年

## 交通银行私人银行

| 财富创造 | 财富利用 | 财富传承  
| 财富增长 | 财富保障 | 财富精神

 交通銀行  
BANK OF COMMUNICATIONS

客服热线 95559 [www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

始于1908 您的财富管理银行

万方数据