

联系人: 陈瑶

直线(Tel): 400-166-0269

邮箱(Email): service@jiuyancf.com

理财周刊

司蓉蓉 Si Rongrong 理财经理

手机(Mob): 86-15925103007
直线(Tel): 86-871-63139552
邮箱(Email): sirr@jiuyancf.com

刘矿嫫 Liu Kuangpin 理财经理

手机(Mob): 86-13608885069
直线(Tel): 86-871-63135717
邮箱(Email): liukp@jiuyancf.com

李红林 Li Honglin 理财经理

手机(Mob): 86-18787112568
直线(Tel): 86-871-63187508
邮箱(Email): lih@jiuyancf.com

陆一平 Lu Yiping 理财经理

手机(Mob): 86-13888800553
直线(Tel): 86-871-63135135
邮箱(Email): luy@jiuyancf.com

刘子剑 Liu Zijian 理财经理

手机(Mob): 86-13888775494
直线(Tel): 86-0871-63187508
邮箱(Email): liuzj@jiuyancf.com

昆明玖言理财咨询有限公司

昆明·盘龙区北京路612号银海国际B座
客户服务热线: 400-166-0269
传真(Fax): 86-871-63137792
邮政编码: 650051
公司网站: www.jiuyancf.com

上周回顾

1、金融市场



成交额: 515亿 平均市盈率: 9.02

全球指数			
指数	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-05-23)			
上证指数	2034.57	8.06	0.40%
深证指数	7240.92	-1.25	-0.02%
恒生指数	22965.86	252.95	1.11%
道琼斯指数	16606.20	114.96	0.70%
标普500	1900.53	22.67	1.21%
纳斯达克指数	4185.80	95.221	2.33%
日经指数	14462.17	365.58	2.59%

人民币汇率中间价	
品种	中间价
(截至: 2014-05-23)	
美元/人民币	6.1681
港元/人民币	0.7955
100日元/人民币	6.0753
欧元/人民币	8.4161
英镑/人民币	10.3960
澳元/人民币	5.7002

商品期货			
合约	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-05-23)			
沪金1406	260.05	-0.15	-0.06%
沪铝1406	13380	330	2.53%
沪锌1406	15185	10	0.07%
沪铜1406	49690	90	0.18%
螺纹钢1406	2987	-197	-6.19%
橡胶1406	14045	580	4.31%

2、理财产品综述

【用益信托工作室】据用益信托工作室不完全统计, 上周共有 21 家信托公司发行了 36 款集合信托产品。

【普益财富】上周银行共发行 709 款产品。上周银行发行 305 债券和货币市场类理财产品。

亮点聚焦

理财资讯

- 【理财攻略】 如何选择适宜的贷款期限
- 【银行服务】 转账不花钱 还能刮大钱
- 【收藏拍卖】 收藏瓷器风险大: 所谓出土官窑十有八九是仿品
- 【投资名人】 崔军-宝银创赢董事长
- 【理财论坛】 郑锦桥: 让财富管理成为我们的习惯

分析报告

- 【产品周评】 用益集合信托产品周评

财富生活

- 【商务礼仪】 交际中自我介绍礼仪详解
- 【修身养性】 静坐修道与长生不老: 静坐的方法

上周市场回顾

新闻资讯

☞ 手机话费都能宝宝理财 运营商最终意图在移动支付

【新快报】由联通和安信基金联合宣布推出的“话费宝”，解决了话费资金如何在保证自动缴费的情况下通过基金投资获取收益的问题。客户将合约计划涉及的全部费用，投资于安信现金管理货币基金，安信基金则将相应的基金份额予以冻结，并由这部分冻结的基金帮助客户每个月自动支付套餐费用。 [\[全文\]](#)

☞ 2014 年首季信托继续良性发展态势

【半岛晨报】伴随着金融改革的推进，信托行业如何保持良性发展态势，已成为业内普遍关心的问题。根据中国信托业协会发布的《2014 年一季度中国信托业运行情况报告》中显示，截止 2014 年 1 季度末，信托行业在资金来源结构、资金运用方式、资产投向结构以及业务功能等方面都得到进一步优化，呈现出持续健康的发展趋势。 [\[全文\]](#)

☞ 中国超印度成世界最大黄金买家

【一财网】第一季度数据反映出黄金市场的持续弹性，重新平衡反映了不断变化的投资者和消费者需求。世界黄金协会(WGC)近日发布的一季度黄金需求趋势报告显示，中国已经超越印度，成为世界上黄金需求量最大的国家。 [\[全文\]](#)

☞ 高收益中长期理财产品遭抢

【广州日报】近期银行理财产品收益率连续下滑，而收益较高的产品再次被投资者“抢购”。“这几天收益高于 5.5% 的产品一早就卖光。”一位股份制银行理财经理称，而 5.5% 的年化收益率在 1 个月前仅为平均收益率。不仅银行理财产品，包括各类互联网宝宝产品收益均有明显下滑的趋势。 [\[全文\]](#)

☞ 第三方移动支付一季度交易破万亿 环比增 110.5%

【中证网】随着移动互联网的快速发展，移动支付也获得了空前的市场前景。而占据移动支付前三名的仍是支付宝、财付通和拉卡拉，这几家已经占到了全国市场份额的 95%。 [\[全文\]](#)

☞ 兴业首套房贷利率“下调”

【中财网】上周央行“喊话”要求银行满足首套房房贷需求之后，银行对房贷政策开始有了“动作”。从兴业银行了解到，该行北京分行上周通知调整房贷审批权限，消费者在该行申请首套房房贷时将可申请到基准利率上浮 5% 的利率，在此之前，该行执行的是基准利率上浮 10%。 [\[全文\]](#)

理财资讯

理财攻略

☞ 如何选择适宜的贷款期限

【第一理财网】选择多了，人们往往会不知所措，相信不少正在申请贷款的朋友，都会作此感受。面对诸多选择，大家难免在贷款机构间徘徊不定，在贷款方式上举棋不定，就连贷款多久也不免陷入犹豫不决的思绪。所谓花开多朵，各表一枝，今日我们不妨先来聊一聊，怎样选择适宜的贷款期限。

[\[全文\]](#)

☞ 男女选购车险要求不同

【信息时报】购买汽车，男士更看重动力系统，女士更注重外观；这种差异也延续到了车险领域。在对待“车险选择”上，男女车主也有各自的评判标准。

[\[全文\]](#)

☞ 个人理财习惯很重要

【嘉丰瑞德】个人要想做好理财，涉及的方面较多，操作起来也较复杂。个人理财要想做好一定要做到杂而不乱，不能乱了“手脚”，还应避免以下“三多”。

[\[全文\]](#)

银行服务

☞ 转账不花钱 还能刮大钱

【平安银行】 [条款细则](#) —— [\[详情\]](#)



收藏拍卖

☞ 民国早期连环画身价看涨

【理财周刊】民国连环画作为一个独立的集藏板块，因其品种繁杂，且大部分品相较差，很多连藏爱好者对它敬而远之。但对于民国早期精品连环画，哪怕价格高些，也不可轻易错过，因为这就好比古籍善本，其价值会随着时间的推移而不断上升。

[\[全文\]](#)

☞ 收藏瓷器风险大：所谓出土官窑十有八九是仿品

【广州日报】想收藏瓷器的收藏者，一定要做好功课，做功课打基础建立自己的信息库，横向纵向地搜索自己感兴趣的品种的资料。

[\[全文\]](#)

理财资讯

投资名人

崔军-宝银创赢董事长

【私募排排网】证券从业经验已有17年，曾获得过1998年全国博经闻荐股比赛冠军，2001年万联杯实盘股票比赛冠军。2006年成功投资了云南铜业，江西铜业，驰宏锌锗等涨幅达10倍-25倍的超级牛股。2007年4月起创办上海宝银投资咨询公司并担任董事长，推动基金银丰的封转开。2008年7月上海宝银投资曾意图进驻赛马实业董事会，业界一度称作私募基金争夺上市公司控制权第一案。在朝阳永续-同信证券2010年度中国私募基金风云榜大赛中获得了最具潜力私募精英冠军，自2010年4月1日开始运作的“上海宝银2号”账户，截至年底，总收益率达287.02%，几乎是同组第二名的两倍。

[\[全文\]](#)



汪义平-大岩资本首席执行官

【私募排排网】美国哥伦比亚商学院MBA，美国哥伦比亚大学工学博士、上海交通大学医学博士、纽约神经学院博士后研究科学家。八十年代末参与投资上海和深圳的最初期股票市场。九十年代进入华尔街，曾任职于美国投行史密斯巴尼（Smith Barney）、所罗门兄弟（Salomon Brothers）和花旗集团（Citigroup）。他自主开发的DOX量化模型为公司获得丰厚收益。2011年9月至2012年11月，担任中国银河证券资产管理总部董事总经理。现任深圳嘉石大岩资本管理有限公司CEO。

[\[全文\]](#)



诸建芳-中信证券研究部执行总经理

【新浪财经】中国社会科学院经济学博士。教授。美国华盛顿州立大学高级访问学者。在宏观经济领域具有20年的研究经历：1988-1998，中国社会科学院经济研究所；1998-2006，华夏证券研究所；2007至今，中信证券研究部。2004、2006年证券市场周刊中国宏观经济预测第一名，2002-2006年连续5年证券研究机构排名第一。2004年入选《世界经理人》杂志评选的2004年100位中国最具声望证券分析师。

[\[全文\]](#)

胡立峰-银河证券基金研究中心负责人

【新浪财经】中央财经大学金融专业毕业。负责制定中国银河证券基金研究评价体系、架构和规则。担任“中国银河证券基金研究评价资讯系统”项目组负责人，主持系统的研究和开发工作，该系统获得证监会、证券业协会颁发的“首届全国证券期货系统科学技术最佳创新奖”。负责基金研究中心重大课题建设。负责基金投资策略研究。

[\[全文\]](#)

理财资讯

理财论坛

☞ 兴业全球基金钱敏伟：巴菲特为什么会推荐指数基金？

【中证网】对于伯克希尔股票，在巴菲特过世以后，每一股都将被分配到5个基金会里超过10年之久，并要求受托人不出售任何伯克希尔的股票，直到他们必须这样做。显然，巴菲特对于伯克希尔公司依然满怀自信，长期看好；但是对于他将来留下的现金，则建议购买指数基金。 [\[全文\]](#)

☞ 华商基金费鹏：怎样挖掘“交易大数据”个股秘密

【中证网】华商新量化拟任基金经理费鹏认为，在震荡市中，个股和结构化的行情比较多，高频的交易数据较低频的宏观数据适用性更强。从交易数据中寻找被资金认可的个股，再从基本面进行验证，由此形成独树一帜、回报可观的股票组合。 [\[全文\]](#)

☞ 常艳军：信托业投资者教育短板明显 需充分揭示风险

【中国经济网】信托是什么，不同的人会有不同的认识。专业人士可能会给出一个书本上的标准答案，而在有的投资者眼里，信托产品的收益和风险有多大？信託管理的结构和流程是什么样？信托制度有什么价值和优势？信托业的发展和沿革又如何？多数投资者的认识仍较模糊。 [\[全文\]](#)

☞ 郑锦桥：让财富管理成为我们的习惯

【投资界】前几天，与朋友聊起电影“北京遇上西雅图”，谈到剧中女主角的身份，确定是当今中国社会为数不少的“小三”形象，还有一位未曾露面的男人-老宗，是这位“小三”经济来源，身在北京，有妻室儿子和近3亿财产，在国内算上商业成功人士。但这样的家庭结构，一旦有意外发生，可以预见，家庭关系就会立刻紧张进来。如何通过结构化资产配置和安排，让已成事实的复杂关系变得更加简单和有保障，这就是目前家族财富管理要特别关注的问题。 [\[全文\]](#)

☞ 理财宝宝步步进逼 金边国债的金光去哪了？

【投资与理财】从前买国债可是“一债难求”，今日的国债发行却是遭遇冰霜。如此天壤之别，金边国债的金光去哪了？曾几何时，购买国债对大多数人而言是一种奢侈。然而，今日的国债发行却是遭遇冰霜。如此天壤之别，直观的印象是国债失宠了。 [\[全文\]](#)

分析报告

产品周评

用益集合信托产品周评 (2014. 05. 12-2014. 05. 18)

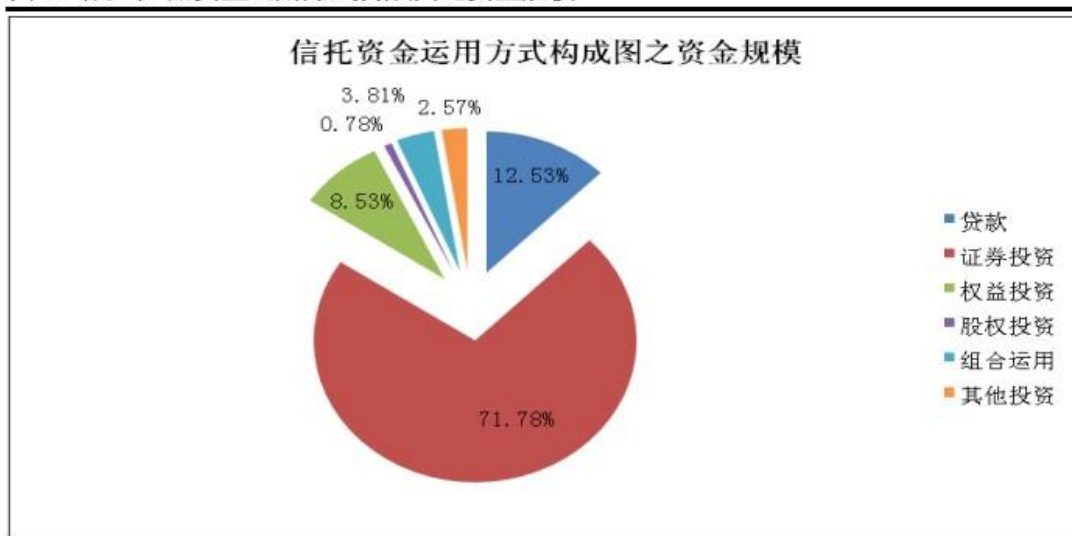
【用益信托工作室】

目录

- 一、发行及成立情况：发行市场量减规模增 成立市场数量及规模均下降
- 二、期限及收益分析：期限略有延长 收益小幅攀升
- 三、资金运用方式：证券投资类产品规模占比最大
- 四、投资领域：金融领域融资强势回暖
- 五、清算情况
- 六、一周信托市场点评
- 1、99号文“升级版”出台：禁止非金融机构推介信托
- 免责声明
- 联系方式

本周共24家信托公司参与成立了53款产品，成立规模约为81.73亿元。较上周相比，本周参与公司数量较上周减少明显，成立产品数量下降至53款，融资规模较上周相比有所回落，环比跌幅达47.55%，产品平均规模由上周的0.74亿元回升至1.54亿元。本周融资规模未延续上周上升趋势，回落明显，一方面，银监会最近下发99号文执行细则，明令禁止信托公司委托非金融机构推介信托计划，势必对信托公司资金募集产生一定影响；另一方面，今年是信托兑付高峰期，加上市场的不确定性因素，使得各方对信托的预期显得愈发谨慎。

图 6：成立产品资金运用方式构成图之资金规模



[\[全文\]](#)

财富生活

商务礼仪

☞ 交际中自我介绍礼仪详解

【中国礼仪网】我们在人际交往中如能正确得体地介绍自己，不仅可以扩大自己的交际范围，广交朋友，而且有助于自我宣传、自我展示，在交往中减少麻烦、消除误会。自我介绍，即将本人介绍给他人。在礼仪上，作自我介绍时应注意下述问题。在下面场合有必要进行适当的自我介绍。如：应试求学时、有不相识者要求自己作自我介绍时、有求于人，而对方对自己不甚了解，或一无所知时、旅行途中，并且有必要与之建立临时接触时、自我推荐、自我宣传时、如欲结识某些人或某个人，而又无人引见，如有可能，即可向对方自报家门，自己将自己介绍给对方。 [\[全文\]](#)

☞ 接待工作的一些常识

【中国礼仪网】关于会议主席台座次的安排。根据中办掌握的原则：左为上，右为下。当领导同志人数为奇数时，1号首长居中，2号首长排在1号首长左边，3号首长排右边，其他依次排列；当领导同志人数为偶数时，1号首长、2号首长同时居中，1号首长排在居中座位的左边，2号首长排右边，其他依次排列。关于宴席座次的安排。宴请客人，一般主陪在面向房门的位置，副主陪在主陪的对面，1号客人在主陪的右手，2号客人在主陪的左手，3号客人在副主陪的右手，4号客人在副主陪的左手，其他可以随意。以上主陪的位置是按普通宴席掌握，如果场景有特殊因素，应视情而定。 [\[全文\]](#)

修身养性

☞ 静坐修道与长生不老：静坐的方法

【中奢网】至于问到静坐的方法有多少种的问题，据我所知，只有一桩——静坐。如果说静坐的姿态有多少种？那么，它大约有96种之多。可是所有方法的共通目的，都是在求“静”。那么“静”便是道吗？否则，何以必须要求“静”呢？这是两个问题，同时，也是两个不同的观念，包括三个要点，不可混为一谈。静与动，是两个对立的名词，这两个对立名词的观念，大而言之，是表示自然界物理现象中两种对立的状态，小而言之，它是指人生的活动与静止、行动与休息的两种状态。 [\[全文\]](#)



理财规划

投资案例

个体户理财有讲究：保险投资养老三者要兼顾

黄先生今年 37 岁，妻子刘女士 35 岁，夫妻二人共同经营了一家综合性批发部。女儿 10 岁，读四年级，儿子 5 岁，上幼儿园。家庭年收入 35 万元，家庭每月支出 8500 元，其中消费在衣食方面 3000 元，孩子每月学费 2000 元。有一辆家庭用车和一辆货物运输车共值 20 万元，房产一套，市值 80 万元，银行(行情 专区)一年期定期存款 100 万元，平常流动资金 30 万元。

理财目标

随着两个孩子渐渐长大，支出会逐渐增加，夫妻二人想让孩子接受最好的教育，必要时可以出国留学。而面临同行业竞争日益激烈，经商收益不稳定，因此，黄先生很为今后孩子的教育和夫妻二人的养老问题担忧，希望通过理财为两个孩子积攒读大学的教育金，并通过合理的理财规划让家庭有所保障。

理财建议

夫妻二人作为个体工商户共同经营，难以避免收入不稳定给家庭带来的潜在风险。从家庭收入支出情况来看，家庭年度结余 24.8 万元，有较强的储蓄能力，但同时存在家庭收入不确定的风险。

现金规划

建议黄先生留存金额 5 万元左右(约 6 个月的消费支出)作为家庭应急准备金，用来应对日常生活中的突发紧急事件，这部分资金可放在银行存为个人通知存款，通知存款是一种不约定存期，支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额的存款。分为 1 天通知存款和 7 天通知存款，均高于活期存款利率。

30 万元的流动资金可用来购买中行的“日积月累”系列产品，资金随时到账，方便、快捷，预期年收益率可达 1.8%—2.2%，是活期存款的最佳替代品。这样在保证资金存取灵活性的同时又能获得高于活期存款几倍的收益。

黄先生的身份和资产符合申请中行白金卡的条件。中国银行(行情 股吧 买卖点)特别面向成功精英人士发行的高端信用卡产品“白金信用卡”除了具有全球通用、循环信用、预借现金、免费短信、灵活分期付款等基础功能外，还特别提供一系列专属尊贵增值服务。

保险规划

由于夫妻二人均为个体工商户，均缺乏保险保障，建议夫妇二人首先购买人身意外险。

[点击链接全文](#)

来源：三湘都市报

理财新品

【基金理财新品】（币种：人民币）

序号	产品名称	基金管理人	基金经理	基金托管人	类型
1	汇添富和聚宝货币	汇添富基金	汤丛珊	浦发银行	货币型
2	富国收益宝货币	富国基金	冯彬	工商银行	货币型
3	华宝兴业生态股票	华宝兴业	邵喆阳	建设银行	股票型
4	中海积极收益灵活配置混合	中海基金	刘俊	农业银行	混合型
5	中邮货币B	中邮创业	韩硕	邮政储蓄	货币型

来源：金融界

【银行理财新品】（币种：人民币 单位：元）

序号	产品名称	银行名称	类型	期限	是否保本	起始金额	预期年收益率
1	中银集富	中国银行	组合型	90天	否	10万	4.80%
2	保本型理财	工商银行	组合型	90天	是	5万	4.20%
3	乾元-花儿朵朵	建设银行	组合型	60天	否	10万	4.50%
4	鼎鼎成金	招商银行	组合型	32天	否	20万	5.20%
5	焦点联动	招商银行	结构型	84天	否	5万	4%~10%
6	安心得利	农业银行	组合型	47天	否	5万	4.90%
7	本利丰	农业银行	组合型	355天	是	5万	4.55%
8	儿童节理财	光大银行	组合型	211天	否	5万	5.80%
9	富滇稳健	富滇银行	票据型	365天	是	5万	5.30%
10	富聚财富	富滇银行	组合型	43天	否	5万	5.20%
11	35天增利	民生银行	组合型	35天	否	10万	5.45%

来源：第一理财网

免责声明

本快讯中的信息均来源于公开资料，我公司对这些信息的准确性和完整性不作任何保证。报告中的内容和意见仅供参考，并不构成对所述理财产品的推介或营销。我公司及其雇员 对使用本报告及其内容所引发的任何直接或间接损失概不负责。本报告仅向特定客户传递，版权归玖言财富所有。未经我公司书面许可，任何机构和个人均不得以任何形式翻版、复制、引用或转载。

全国客户服务热线：400-166-0269

客户服务邮箱：service@jiuyancf.com

Copyright ForverFortune 2009

昆明玖言理财咨询有限公司 版权所有

言 行 若 一

报 之 琼 玖