

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): luyip@jiuyancf.com
刘子剑 Liu Zijian 理财经理

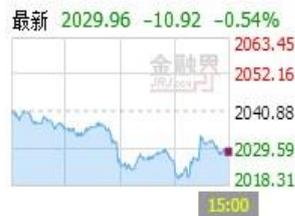
 手机(Mob): 86-13888775494
 直线(Tel): 86-0871-63187508
 邮箱(Email): liuzj@jiuyancf.com

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: 551亿 平均市盈率: 9.09

| 全球指数 | | | |
|------------------|----------|-----------|-----------|
| 指数 | 点位 | 周涨跌 点数 | 周涨跌 幅度 |
| (截至: 2014-05-30) | | | |
| 上证指数 | 2039.21 | 4.64 | 0.23% |
| 深证指数 | 7364.83 | 123.91 | 1.71% |
| 恒生指数 | 23081.65 | 115.79 | 0.50% |
| 道琼斯指数 | 16717.10 | 110.9 | 0.67% |
| 标普500 | 1923.57 | 23.04 | 1.21% |
| 纳斯达克指数 | 4242.61 | 56.808 | 1.36% |
| 日经指数 | 14632.30 | 170.21 | 1.18% |

| 人民币汇率中间价 | |
|------------------|---------|
| 品种 | 中间价 |
| (截至: 2014-06-06) | |
| 美元/人民币 | 6.1823 |
| 港元/人民币 | 0.7948 |
| 100日元/人民币 | 6.0434 |
| 欧元/人民币 | 8.4186 |
| 英镑/人民币 | 10.3585 |
| 澳元/人民币 | 5.7670 |

| 商品期货 | | | |
|------------------|-------|-----------|-----------|
| 合约 | 点位 | 周涨跌 点数 | 周涨跌 幅度 |
| (截至: 2014-06-06) | | | |
| 沪金1406 | 253.8 | 0.15 | 0.06% |
| 沪铝1406 | 13295 | 35 | 0.26% |
| 沪锌1406 | 15150 | 30 | 0.20% |
| 沪铜1406 | 49430 | -260 | -0.52% |
| 螺纹钢1407 | 2923 | -14 | -0.48% |
| 橡胶1406 | 13825 | 115 | 0.84% |

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 23 家信托公司发行了 42 款集合信托产品。

【普益财富】上周银行共发行 572 款产品。上周银行发行 218 债券和货币市场类理财产品。

亮点聚焦

理财资讯

- 【理财攻略】 小心基金投资的五大误区
- 【银行服务】 马上“惠” 聚点击赢取 iPad air
- 【收藏拍卖】 民间收藏赝品不少: 专家提醒谨慎购买
- 【投资名人】 林凌-基石资本合伙人
- 【理财论坛】 赴港买保险 保险不保险?

分析报告

- 【产品周评】 用益集合信托产品周评

财富生活

- 【旅游出行】 致命的诱惑 全球最容易地震的旅游地
- 【美食饕客】 舌尖上的世界杯 只吃巴西烤肉的话就落后了

上周市场回顾

新闻资讯

☞ 前五个月 116 只债券基金收益逾 5% 超越宝类产品

【每日商报】今年以来，股市的持续不景气已经成为市场共识，股基业绩受影响跌宕起伏，互联网“宝”类货币基金收益率也呈现下跌趋势。而在经济基本面不振，流动性改善背景下，债券市场走出了一波小牛行情，债券基金也开启了大幅飘红的态势。数据显示，逾 95% 债基今年以来已经取得正收益，更有 116 只产品超过 5%，稳超当下多数宝类产品。

[\[全文\]](#)

☞ 统一账户拟 10 月上线 投资者将有一个证券总账户

【中国证券网】中国结算统一账户平台拟于 10 月上线，届时每位投资者将设立一个统一的一码通账户，将不同证券账户统一关联到一码通账户下，可用于交易各类证券，“一人一户”的限制性规定将取消，投资者开户费用也将大幅降低。按照该平台上线的时间表安排，各证券公司已进入倒计时准备。

[\[全文\]](#)

☞ 四成基金经理任职不到一年 13 家公司旗下全新手

【大洋网】业内人士提醒在基金经理变更频繁的情况下应选有较好投研平台的基金公司。投资者手中的基金，不到两年可能就物是人非。“菜鸟”当道的现象越来越严重，基金业解决人才荒已刻不容缓。

[\[全文\]](#)

☞ 信托募资变难收益变低 1 年期预期收益降至 8.57%

【金陵晚报】随着银行等直接融资渠道的通畅，信托产品的收益也越来越低。据普益财富数据显示，近期发行的 36 款产品中，一年期产品平均最高预期收益率已降至 8.57%。

[\[全文\]](#)

☞ 余额宝为留人气 孤注一掷推出彩票功能

【南方都市报】7 日年化收益率跌破 5% 之后，余额宝面临着资金“搬家”的潜在威胁。而在此情况下，余额宝必须为留住人气，增加黏性。南都记者获悉，支付宝正在余额宝上加载更多功能和玩法，昨日，就上线了收益可自动买彩票的新功能。

[\[全文\]](#)

☞ 阿里巴巴 12 亿收购恒大足球俱乐部 50% 股权

【中国经营报】互联网资本巨头阿里巴巴已经与恒大集团达成协议，将与恒大集团在恒大足球俱乐部层面展开合作。阿里巴巴将收购恒大足球俱乐部 50% 的股权。

[\[全文\]](#)

理财资讯

理财攻略

理财投资专家那些“接地气”的话

【中金在线】现今，很多理财投资专家们都有了巨额的财富，人人敬仰。而大家敬仰的并不仅是财富，还有他们的理财投资之道和赚钱方式，尤其是他们那些“接地气”的理财投资的话，广受大众学习。教会大家如何理财和投资，希望能给大家带来启发。 [\[全文\]](#)

掘金成长股策略

【中财网】所谓成长股，就是发行股票时规模不大，公司的业务蒸蒸日上，管理良好、利润丰厚，产品在市场上有较强竞争力的上市公司。 [\[全文\]](#)

小心基金投资的五大误区

【好规划】眼下铺天盖地的宝宝们让投资者切身感受到了投资基金的甜头，“专家理财”的理念也在一定程度上给投基者造成了误导：买基金没有风险！其实不然，只要是投资都有风险，虽然基金管理者在风险的控制上可以做到理性。 [\[全文\]](#)

银行服务

马上“惠”聚 点击赢取 iPad Air

【广发银行】 [条款细则](#) —— [\[详情\]](#)



收藏拍卖

民间收藏赝品不少：专家提醒谨慎购买

【中财网】五六位市民带来十多件藏品，镇纸、瓷瓶、书画、铜钱、印章……但经专家鉴定，“好东西”不多，多是比较普通的物件。收藏者有的是花大价钱购买，有的是家里祖传。专家提醒：收藏陷阱多，入行要谨慎。 [\[全文\]](#)

民间收藏奇葩多

【投资与理财】江湖奇葩特别多，高手总是在民间！在博物馆纷纷推出特别活动的同时，民间收藏也进入了人们的视野。看看各路奇异的收藏，有的令人叹为观止，有的让人啼笑皆非，从收藏芭比娃娃、铅笔至辣椒油无奇不有。 [\[全文\]](#)

理财资讯

投资名人

孙忠-深圳市国诚投资咨询有限公司董事长

【东方财富网】深圳市国诚投资咨询有限公司董事长兼总经理，首席证券分析师、高级经济师，国家一级执业证券分析师，CCTV《时间定势》节目制片人。先后就职于申银万国、巨田证券、汉唐证券、今日投资等券商机构，长达16年勤奋致力于证券市场操作、市场研究、投资咨询等工作。经过不懈努力，国诚投资已成为国内知名的持牌证券咨询机构。

[\[全文\]](#)



林凌-基石资本合伙人

【51资金项目网】林凌，基石资本合伙人、董事总经理、兼任苏州三六五网络股份有限公司(300295)副董事长、北京磨铁图书有限公司董事等。加入基石资本前曾任职于深圳中航集团、大鹏证券投资银行部；具有丰富的投资银行业务经营和实际运作能力，一直致力于媒体、娱乐、消费品和零售行业的战略研究、购并及企业融资工作。

[\[全文\]](#)



施斌-博时基金管理有限公司

【好买基金】复旦大学世界经济系学士学位，杜兰大学金融和会计硕士学位，CFA资格。现任职于博时基金管理有限公司。施斌先生1988年7月至1989年12月，于交通银行总行国外部从事外汇清算和交易工作。1994年1月至1999年7月于美国U.S. Global Investors Inc. 任基金经理，负责共同基金管理。1999年7月至2002年4月于USAA Investment Management Inc. 任股票分析师，负责共同基金管理。2002年8月15日入博时基金管理有限公司，任研究部高级分析师。2003年6月18日到2005年2月3日担任基金裕华基金经理。

[\[全文\]](#)

董文标-高级经济师

【金融界】1978年进入海南省银行学校学习，毕业后留校任教，并先后到陕西财经学院、厦门大学财经系学习。海南省银行管理学院成立后，董文标出任副院长。1991年，董文标调入交通银行郑州分行，任行长。在其任职期间，该行的业务量由2个多亿升至40多亿，成为交通银行系统里的一面旗帜。1993年初，调入交通银行总行，随后出任海通证券的第一任董事长，并按国际标准化股份公司的形式组建海通。在其任职期间，海通证券发展成为全国最有影响力的证券公司之一。

[\[全文\]](#)

理财资讯

理财论坛

☞ 赴港买保险 保险不保险？

【温州商报】被誉为购物天堂的香港，如今连保险也受到了内地游客的追捧，打飞的去香港投保的温州人越来越多。香港保单有不少优势，但由于和内地法律体系不同、监管存差异、币制不同等原因也有不少潜在风险。选择香港保单可以说是喜忧参半。 [\[全文\]](#)

☞ 刘晓博：“有用”的住房仍有投资价值

【证券时报】但如果你认同房子是一种“慢资产”，是家庭的资产之锚，是长期抗通胀的工具，而且你的资金流很充沛，那么，也许今年的某个时间，是入市的机会。而且我建议家庭只有一套住房的朋友，不要“赌博性卖出”，试图做差价。房地产市场的差价，可比股市难抓多了，因为交易期长，税费高。至于不顾承受能力，用高比例贷款买房的做法，我也不赞成，因为房子以后就是一种防御性投资、“慢资产”，不适合投机了。 [\[全文\]](#)

☞ 揭美元理财新绝招 如何钱生钱

【中财网】昨天发了篇投资美元的文章，后来有不少姐妹都说想做美元理财，可是不知道具体该怎么挑选、又该如何操作。那么今天我就跟姐妹们分享一下购买美元理财的一些经验哈。现在各家银行都是有美元理财在售的，不过大部分银行主要还是以90天或者180天这种固定期限的产品为主，可选择的种类相对较少。 [\[全文\]](#)

☞ 神农投资：选择与放弃 投资成功的关键

【证券时报】从7年前的上市公司最佳董秘，到2013年度福布斯中国最佳私募基金经理，现任北京神农投资管理有限公司总经理的陈宇无疑在投资界书写了一个成功转型的例子。在本站活动中，陈宇带来了一场主题为“选择与放弃”的演讲，与现场投资者共同分享他的投资体验。 [\[全文\]](#)

☞ 现在投资房地产信托产品该重点关注什么？

【21世纪经济报】之前我看到大家都说北上深一线城市的房价很坚挺，刚需强烈，但最近这些一线城市的房价似乎也开始风声鹤唳，这些地方项目的地产信托、基金产品，我还能继续买吗？中国的住宅市场要撞冰山了。最近有朋友拉我去投商业地产项目，还有此类的有限合伙产品，前景真的那么好吗？我需要注意些什么？ [\[全文\]](#)

分析报告

产品周评

用益集合信托产品周评（2014.05.26-2014.06.01）

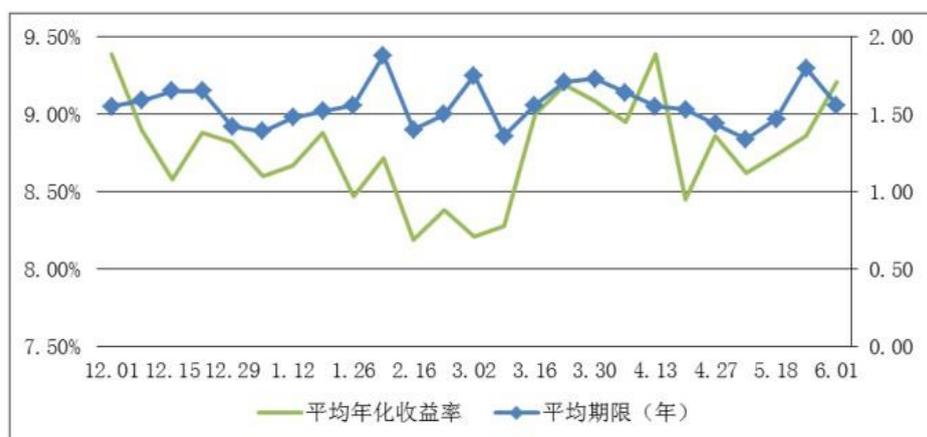
【用益信托工作室】

目录

- 一、发行及成立情况：发行市场数量增规模减 成立市场数量及规模均增
 - 二、期限及收益分析：期限与收益出现倒挂现象
 - 三、资金运用方式：贷款类产品规模占比最大
 - 四、投资领域：房地产领域融资继续回暖
 - 五、清算情况
 - 六、一周信托市场点评
 - 1、房产信托风险加大 信托公司转向政信合作项目
- 免责声明
联系方式

本周参与公司数量略有增加回升，成立产品数量亦上升至48款，融资规模较上周相比止跌回升，环比涨幅达121.51%，产品平均规模由上周的1.29亿元上升至2.27亿元。本周融资规模扭转上周下滑趋势，市场疲软状况有所缓解，一方面，受端午节假期因素影响，大部分信托公司选择在节前成立信托计划；另一方面，今年是信托兑付高峰期，伴随着兑付高峰期的逐渐来临，信托计划成立力度有所加大。从近几周的融资规模走势来看，信托市场的融资力度并未完全缓解，各方对未来信托市场的发展维持谨慎态度。

图3：信托产品近半年平均预期收益走势图



[全文]

财富生活

旅游出行

致命的诱惑 全球最容易地震的旅游地

【中奢网】地震带通常会带来特殊的地理风貌，绮丽的风景吸引游客。也许您会权衡观赏美景还是远离地震带。最起码，让我们先认识全球最易地震旅游地。

[\[全文\]](#)



美食饕客

舌尖上的世界杯 只吃巴西烤肉的话就落后了

【中奢网】2014年巴西世界杯将吸引全球数十万游客前往足球王国，如果你选择的是安坐家中欣赏这一个足球盛事，那么你一定很希望能有巴西风味的美食伴随你每一个足球之夜。巴西美食大家肯定不陌生，因为你肯定会想到巴西烤肉，但只吃烤肉的话你就落后了。因为，巴西美食何止烤肉？

[\[全文\]](#)



理财规划

投资案例

双薪家庭 理财师不建议买第三套房

“我还要不要再买房呢？”读者尹女士致电《投资与理财》寻求帮助。最近房市疲软，房价下跌，尝过房产投资带来甜头的尹女士本打算继续购房，如今心生担忧及疑问，希望我们的理财师能针对她家的实际情况，给予中肯的建议。

尹女士和老公吴先生都是“80后”的独生子女，两人因是研究生同学而结识相恋，毕业后从事的都是轨道设计工作，并在同一家大型的国有企业任职。尹女士是典型的四川成都人，目前税前年薪有18万元。他老公吴先生是江西南昌人，考了一、二级建筑师证，薪水有了很大的改观，年薪达30万元（税前）。

两人育有一个2岁半的儿子，正准备送去私立幼儿园，学费需要2500元/月。孩子由家中老人轮流过来照顾，一家五口人的生活伙食费，加上养车费，需5000元/月。每年会有一次全家旅行，花费预算在15000元左右。逢年过节的，对双方老人的孝敬费在每年4万元左右。

家庭资产方面，尹女士在北京有2套房和1辆车。能在北京买上房，完全得益于他们在老家的房产投资。2005年，她公公在南昌莲塘镇的“梦里水乡”楼盘，为他们夫妻购买了一套100多平米的房，当时的房价还是几百元一平米，等到了2007年，房子涨到2000多元一平米时卖掉，他们净赚了近30万元。再加上积蓄和父母的帮助，他们凑足50多万元，在北京大兴购买了1套70平米的小两居。

2011年，经济条件好些了，他们手上也有50万元存款，鉴于老家父母要过来照顾孙子，他们便按揭又买了一套90多平米的房。这套房子总价150万元，首付了50万元，公积金贷款100万元，20年还款，月供6300元左右，刚好夫妻两人的公积金可以覆盖。

至于那套小两居，就用来出租，每月有2300元的租金收入。而房子本身也由60万元升值到现在的175万元，尹女士觉得太不可思议啦，这比任何投资都来钱快啊。如今，他们手上又积攒了60多万元。由于夫妻两人都比较忙碌，在理财这块比较薄弱，基本上，钱都是在银行躺着。本想在在大兴天宫院附近再买1套小两居作投资（要是再买房，打算把第一套房过户到父母名下），但听闻最近“房贷荒”，便开始迷惘，是不是要再出手买房？若是不买房，那家里的剩余资产如何规划好呢？

夫妻两人在单位的福利待遇都比较好，有“六险一金”，孩子有北京的“一老一小”医保，所以，家里没有购买任何商业保险。

“尹女士的购房动机需考虑清楚，如果仅仅是作为投资的话，目前房地产市场不确定因素较多，房价的上升已到了一个高点，并且二套房政策收紧。综合来看，目前并非是购房的最好时机。”

[点击链接全文](#)

来源：投资与理财

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 | 国联安通盈灵活配置混合 | 国联安基金 | 刘斌 | 通海证券 | 混合型 |
| 2 | 招商招金宝货币A | 招商基金 | 向霏 | 中国银行 | 货币型 |
| 3 | 前海开源沪深300指数 | 前海开源 | 王霞 | 农业银行 | 股票型 |
| 4 | 华夏兴和混合型 | 华夏基金 | 林峰 | 建设银行 | 混合型 |
| 5 | 天弘季加利理财债A | 天弘基金 | 王登峰 | 农业银行 | 债券型 |

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 | 中银稳富 | 中国银行 | 组合型 | 112天 | 否 | 10万 | 5.00% |
| 2 | 保本型理财 | 工商银行 | 组合型 | 44天 | 是 | 5万 | 4.00% |
| 3 | 利得盈 | 建设银行 | 组合型 | 37天 | 是 | 5万 | 3.90% |
| 4 | 乾元 | 建设银行 | 组合型 | 119天 | 是 | 5万 | 4.39% |
| 5 | 沃德添利 | 交通银行 | 组合型 | 108天 | 否 | 10万 | 5.30% |
| 6 | 鼎鼎成金 | 招商银行 | 组合型 | 48天 | 否 | 5万 | 5.40% |
| 7 | 本利丰 | 农业银行 | 组合型 | 42天 | 是 | 5万 | 4.10% |
| 8 | A+计划 | 光大银行 | 组合型 | 365天 | 否 | 5万 | 5.50% |
| 9 | 安心得利 | 农业银行 | 组合型 | 58天 | 否 | 5万 | 4.80% |
| 10 | 富聚财富 | 富滇银行 | 组合型 | 98天 | 否 | 5万 | 5.50% |
| 11 | T计划 | 光大银行 | 组合型 | 33天 | 否 | 5万 | 5.10% |

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@jiuyanfc.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