

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

刘矿斌 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): lih1@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



全球指数			
指数	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-06-20)			
上证指数	2026.67	-44.04	-2.13%
深证指数	7195.69	-205.67	-2.78%
恒生指数	23194	-125.11	-0.54%
道琼斯指数	16947.00	171.34	1.02%
标普500	1962.87	26.71	1.38%
纳斯达克指数	4368.03	57.383	1.33%
日经指数	15349.40	251.58	1.67%

人民币汇率中间价	
品种	中间价
(截至: 2014-06-20)	
美元/人民币	6.1524
港元/人民币	0.7938
100日元/人民币	6.0528
欧元/人民币	8.3743
英镑/人民币	10.5042
澳元/人民币	5.7961

商品期货			
合约	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-06-20)			
沪金1407	262.75	8.9	3.51%
沪铝1407	13465	90	0.67%
沪锌1407	15650	315	2.05%
沪铜1407	49290	1070	2.22%
螺纹钢1407	2875	24	0.84%
橡胶1407	14640	510	3.61%

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 25 家信托公司发行了 47 款集合信托产品。

【普益财富】上周银行共发行 697 款产品。上周银行发行 193 债券和货币市场类理财产品。

亮点聚焦

理财资讯

- 【理财攻略】 购买机构性理财产品应注意四点
- 【银行服务】 约惠 Visa, 境外交易赠好礼!
- 【收藏拍卖】 鉴别菩提子串珠需望闻问切
- 【投资名人】 徐成宏-环球金汇网首席分析师
- 【理财论坛】 地产之后, 中国富豪投资什么?

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】 今夏最值得一去十大目的地
- 【水果养生】 夏天吃什么水果好如何根据体质选水果

上周市场回顾

新闻资讯

☞ 今年以来券商集合理财平均收益达 2.8%

【证券日报】2014 年接近过半，半年来，券商资管业务不断给人惊喜。产品业绩方面，今年以来，截至 6 月 16 日，券商集合理财产品平均收益率为 2.79%。值得一提的是，正在申请资管子公司的华西证券旗下的 4 只产品业绩冲进前二十强，表现抢眼。 [\[全文\]](#)

☞ 首个贵金属投资保护基金 6 月底成立

【每经网】今天，在一个小型新闻发布会上，东北亚贵金属交易所 CEO 陶行逸告诉《每日经济新闻》记者，本月底，东交所将设立投资者保护基金，这将成为国内首个在贵金属交易市场成立的投资者保护基金。 [\[全文\]](#)

☞ 比特币新业务：购买公寓可办理投资移民

【第一财经日报】在虚拟货币世界中被称为“比特币耶稣”的前美国公民罗杰·维尔正推出一种新的比特币业务：移民。购买加勒比海岸的一套公寓，就能获得一本 120 国免签的新护照和几乎零税率。维尔称，他将于下月前往中国，向投资者解释比特币交易的便利性。 [\[全文\]](#)

☞ 支付宝钱包布局未来公交：打通 35 城公交支付

【财经网】继“未来医院”计划后推出的“未来公交”计划，是支付宝钱包“未来”战略的又一重要布局。这一计划旨在输出支付宝和阿里巴巴集团在支付、用户、技术等方面的积累，提升公交行业服务水平，打造全新的公交体系，方便百姓出行。 [\[全文\]](#)

☞ 5 月地产信托规模创新低 信政合作信托受宠

【中国证券报】今年以来，房地产集合信托市场逐月走弱，5 月份成立的房地产集合信托占比仅为 18.1%，成为年内最低值。房地产集合信托成立规模的下降，既与一些投资于三四线城市的房地产信托风险逐渐加大。值得注意的是，与房地产集合信托市场走弱的趋势相反，近期，收益率较低的信政合作类信托颇受“青睐”。 [\[全文\]](#)

☞ 自由贸易账户业务今日落地 首批 5 家银行可开户

【腾讯财经】所有符合条件的上海自贸区内主体及境外机构已经可以开设并使用自由贸易账户。账户类型包括区内机构自由贸易账户、境外机构自由贸易账户，以及同业机构自有贸易账户。相关机构可以通过自由贸易账户办理经常和直接投资项下的跨境资产结算。 [\[全文\]](#)

理财资讯

理财攻略

☞ 球迷看过来 学学投资必胜“阵型”

【腾讯财经】巴西世界杯的大幕已经开启，球迷们也迎来了疯狂地一个月。但从这铺天盖地的“世界杯”中，我们也品出了一些投资理财的门道。借用一些足球“阵型”，阐述一下不同的投资组合与生命周期的关系。 [\[全文\]](#)

☞ 购买结构性理财产品应注意四点

【中财网】投资者在购买结构性产品时，要仔细阅读合同条款，从多方面分析后再下手，他说：“购买结构性产品要注意这几点：一、产品挂钩的标的，自己是否熟悉；二、保本比例究竟是多少；三、收益计算方式具体如何；四、最好分散投资。” [\[全文\]](#)

☞ 寻找最适合海淘的信用卡

【她理财】这两个月消停了淘宝，但心中购物小火苗却没熄灭，觉得上年纪了东西应该在精不在量，更加注重了对质的要求，所以准备进军海淘界，主打化妆品和包包。海淘的准备工作首先就是要有外币信用卡，自己原有的两张卡完全不够海淘要求，因此准备再申请一张专门海淘。 [\[全文\]](#)

银行服务

☞ 约惠 Visa，境外交易赠好礼！

【兴业银行】 [条款细则](#) —— [\[详情\]](#)



收藏拍卖

☞ 鉴别菩提子串珠需望闻问切

【北京商报】近年来，随着菩提子串珠的流行，市场上的菩提子串珠数量、种类和价位都有了很大程度的丰富，但一些不法商贩炮制了一些假冒伪劣产品蒙骗消费者。面对鱼龙混杂的市场，如何去伪存真就成为了当下各位收藏爱好者必修的功课。 [\[全文\]](#)

☞ 文具成市民收藏新宠

【上海金融报】眼下，正当越来越多的藏家热衷于收藏古玩、邮票、票证等玩物时，却有一部分市民悄然收藏文具，成为了收藏大军中的“异类”群体。 [\[全文\]](#)

理财资讯

投资名人

☞ 龚伟力-广东博众证券投资咨询有限公司投资顾问

【东方财富网】研究领域：煤炭、家电 简介：我国首批证券分析师，是目前全国唯一一位仍活跃在第一线的老一代注册分析师。其成功炒股经验被收录在中国证券系列丛书《走进股市》一书中。龚老师在股市征战十余年，练就了丰富的看盘经验和独特的操盘风格，其新书《如何赚大钱?——股市实战操作技巧》正式出版，获得了业内及全国股民的好评和喜爱。

[\[全文\]](#)



☞ 徐成宏-环球金汇网首席分析师

【东方财富网】多家财经网站专栏专家，CCTV证券资讯频道《外汇市场》特约嘉宾，多年来从事技术研究，擅长运用K线理论、K线形态和均线理论等，长期对欧洲、美国经济基本面进行跟踪，对贵金属投资市场、外汇市场和全球经济动向有着独到的分析见解，有着丰富的操盘经验和交易方法及技巧，善于发现和把握机会，精通短线交易，其精准的短线交易策略更是得到广大投资者的认可。交易理念：严格遵守纪律和良好的心态方能在市场上长期立于不败之地。

[\[全文\]](#)



☞ 张崎-海通证券研究所证券分析师

【和讯网】2000年首批获中国证监会核准的投资咨询执业资格。张先生具有逾7年证券从业经验，经历了大盘的几度起伏，看惯了股票的沉沦反复，对中国证券市场有独到的见解，2000年以来每年均有数十万字的证券分析文章散见于全国各大证券刊物，并经常接受道琼斯、路透社、新华财经等海内外媒体的专访。张先生研究方向包括A、B股、债券、基金及海外股市，尤其擅长于在上市公司基本面的变化中捕捉投资机会，对于企业重组有较大关注，2003年推荐了ST中燕、国投电力等涨幅超过同期上证指数5倍以上的牛股多家。张先生还是上海电视台第一财经节目的特邀分析师，并于2003年被国内著名咨询机构安邦集团评为中国优秀证券分析师第5名。

[\[全文\]](#)

☞ 许一览-浦银金融租赁股份有限公司金融市场部负责人

【和讯网】从事金融市场交易、银行产品定价、利率风险管理、银行系统开发工作多年。2004年获交易员资格证书，2005年起兼任上海电视台第一财经频道债市评论员，2006年至今在报纸和学术期刊上发表有关金融市场、风险管理和投资理财等文章百余篇，其中核心期刊论文10余篇。具备丰富的金融市场实践经验，对宏观经济数据和央行货币政策感觉敏锐，擅长运用数理分析软件编写技术指标对股市和债市进行分析预测。

[\[全文\]](#)

理财资讯

理财论坛

☞ 中国银行:选择基金小秘诀

【中财网】说起基金,大家恐怕都是喜忧参半。那么我们应该怎么选基金呢?有很多事项需要关注,比如:基金的类型、基金公司的规模、基金经理能力等等。如果对这些不了解就盲目出手,赚钱的机会就非常小。下面我就以上几点教大家选择基金的小秘诀。 [\[全文\]](#)

☞ 地产之后,中国富豪投资什么?

【用益信托】置业投资仍是许多富豪们的心头好和主力投资方向,但政府一系列的举措和市场观望情绪也使着一部分的热钱转向其它领域,中国富豪们继续的投资酝酿着另一块大蛋糕,从中也使许多新的行业参与其中。那么,地产之后,中国富豪们的眼光投向了哪里,根据热钱投资去向。 [\[全文\]](#)

☞ 下半年家庭理财:减持固收比重 适当加仓股市

【中财网】定向宽松下理财产品收益率或继续下行 经济数据好转股市露希望 下半年理财思路需微调。年中节点将至,从宏观面来看,央行定向宽松政策越来越明朗,市场利率整体水平有望继续下行;人民币开始掉头向上,与之相伴的是,包括外贸在内的宏观经济数据有好转迹象。 [\[全文\]](#)

☞ 炒房哲学与择时智慧

【上海证券报】“不少人都知道买楼最重要的是位置(location),其实要战胜市场,能够掌握时机(timing)同样重要,甚至可能更重要。”香港著名投资人周显在其所著的《炒楼密码》一书中称,楼市完成一个升跌周期可能长达20年,而在其中只有5至6年适合买楼,一旦错过就要等下一个适合的入市时间,这往往会漫长到超过一般投资者的忍耐力。 [\[全文\]](#)

☞ 四新股齐发 申购攻略出炉

【私募排排网】新一轮打新热潮下,不仅机构投资者中签难度将增加,对于资金较少的中小投资者,若希望通过打新获取超额收益也是难上加难。因此有策略分析师认为,在上市首日破发概率极低,基本保证中签即可获利的情况下,资金量有限的中小投资者应该集中资金打一只新股,并且要选择中签率相对可能更高的新股,尽量不要追求上市首日可能涨幅更大但中签率却会极低的新股。 [\[全文\]](#)

分析报告

产品周评

用益集合信托产品周评（2014. 06. 09-2014. 06. 15）

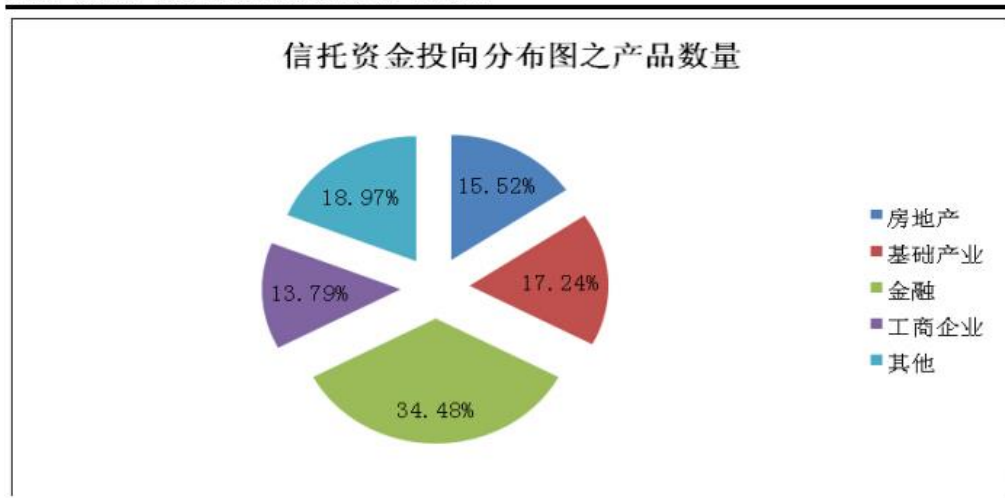
【用益信托工作室】

目录

- 一、 发行及成立情况： 发行、成立市场数量及规模均回暖
- 二、 期限及收益分析： 期限与收益出现倒挂
- 三、 资金运用方式： 证券投资类产品规模占比提升明显
- 四、 投资领域： 金融领域规模占比变化明显
- 五、 清算情况
- 六、 一周信托市场点评
- 1、 兖州城投疾行信托融资路 待偿信托产品超25亿元
- 免责声明
- 联系方式

本周参与公司数量增加，产品成立数量亦回升至58款，融资规模较上周相比上涨明显，环比涨幅达25.76%，产品平均规模由上周的0.90亿元下降至0.89亿元。本周融资规模扭转上周下滑趋势，市场紧张情绪有所缓解，一方面，临近年中考核，市场上资金面有所偏紧，而融资方对资金的需求较大，从而加大借助信托融资力度；另一方面，基于对信托产品风险的担忧，部分信托计划募资时间有所延长，使得本周信托计划成立集中度增加。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依旧保持谨慎。

图 7： 成立产品资金投向分布图之产品数量



[全文]

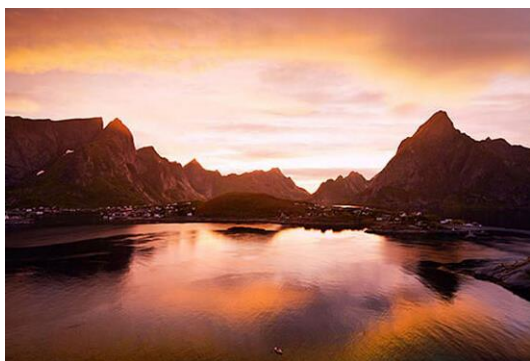
财富生活

旅游出行

☞ 今夏最值得一去十大目的地

【环球网】近日美国《国家地理》为旅行爱好者推荐了全球十处景点，在美轮美奂的子夜阳光下远行，在激情四射的西雅图音乐节上感受音乐的魅力，在灰熊保护区贴近大自然，在安第斯山脉策马奔腾，在欧洲之巅少女峰乘坐观光火车一览瑰丽风光……总有一个合你心意!

[\[全文\]](#)



水果养生

☞ 杨梅的好处 杨梅怎么吃祛暑又抗癌

【三九养生】炎热的夏季，水果已经成了人们饮食不可缺少的一部分，而杨梅就是其中一员。那么夏季吃杨梅到底有什么好处呢?今天小编将与大家一起去了解杨梅的功效与作用以及杨梅的营养价值。

[\[全文\]](#)



☞ 夏天吃什么水果好 如何根据体质选水果

【三九养生】夏季到了，由于气温越来越高的缘故，人们对水果的需求是越来越大。那您知道如何根据体质选水果吗?您知道夏季吃什么水果好吗?今天小编就为您介绍一下有关夏季挑选水果的知识，感兴趣的朋友们赶快来看看啊。

[\[全文\]](#)

理财规划

投资案例

临近退休老两口如何保证退休后生活质量

■ 个案资料

郭先生，今年 57 岁，已婚，在中科院一家科研单位工作，研究员，税后月工资 32000 元。妻子杨女士，57 岁，主任医师，退休返聘，税后收入 16000 元。

目前家庭存款 300 万元，基金 60 万元，股票少许，有车一辆，有住房 136 平方米。每月开销 6000 元。无负债，孩子不用管。

由于夫妻双方工作都非常累，郭先生希望 60 岁以后，两人都放弃工作，享受生活，但两人都离岗后，每月退休工资总和仅为 15000 元。

■ 家庭现状分析

郭先生家庭无负债，孩子比较独立。在 60 岁退休前的家庭年收入共计 57.6 万元，支出共计 7.2 万元，家庭年结余 50.4 万元，净结余比例为 87.5%。在 60 岁放弃工作后，家庭年收入 18 万元，支出 7.2 万元，家庭年结余 10.8 万元。在两人放弃工作后，每年的家庭结余将大幅下降，所以现在需要做一定的养老规划。

除上述情况外，家庭还有存款 300 万元，基金 60 万元，股票少许，住宅一套。郭先生家庭目前有基金、股票等方面的投资，投资方式较为多样，但是产品的风险属性都偏高，从未来养老角度出发，两人其余资金的投资可以选择风险相对较低的投资产品和保险产品。

理财目标：怎么规划好未来养老问题？

指定受益人“锁定”遗产

从目前情况来看，两人放弃工作后，家庭的收入变少，支出较大。假定两人放弃工作后继续生活 25 年，年通胀率为 3%，那么两人需要的资金是 265 万元，从目前的家庭资产状况来看，家庭的现金收入加上现金存款基本可以满足两人的养老金需求，但是在个人保障方面略显不足，两人在之前并没有购买过任何保险类的产品，对于未来有太多不确定因素。

郭先生家庭的收入来源主要是郭先生的工资收入，虽然孩子已经成年，家庭无负债，但是郭先生目前仍然是家庭经济支柱，一旦发生意外将会对家庭经济产生巨大的影响。考虑目前郭先生家庭没有配置保险产品，所以建议其配置家庭总资产 20% 左右的商业性保险产品。根据郭先生的家庭生活状况，可配置一些针对养老和重大疾病的保险产品。

[点击链接全文](#)

来源：搜狐理财

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	中银薪钱包货币	中银基金	范静	兴业银行	货币型
2	信达澳银慧管家货币A	信达澳银	孔学峰	建设银行	货币型
3	鑫元鸿利债券	鑫元基金	张明凯	工商银行	债券型
4	博时裕隆灵活配置混合	博时基金	丛林	农业银行	混合型
5	鹏华策略优选灵活配置混合	鹏华基金	张戈	工商银行	混合型

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	84天	否	10万	5.10%
2	保本型理财	工商银行	组合型	42天	是	5万	4.10%
3	乾元-共享型	建设银行	组合型	78天	否	10万	4.90%
4	鼎鼎成金	招商银行	组合型	34天	否	5万	5.60%
5	沃德添利	交通银行	组合型	34天	否	10万	4.9%~5.0%
6	股票指数表现联动	招商银行	结构型	36天	否	5万	3.2%~8.2%
7	智赢1号	民生银行	组合型	30天	否	5万	-
8	T计划	光大银行	组合型	48天	否	5万	5.10%
9	增盈增强型	华夏银行	组合型	36天	否	5万	5.65%
10	富聚财富	富滇银行	组合型	120天	否	5万	5.70%
11	幸运日理财	浦发银行	组合型	96天	否	5万	5.70%

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，并不构成对所投资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