

联系人: 陈瑶

直线(Tel): 400-166-0269

邮箱(Email): [service@jiuyancf.com](mailto: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](mailto: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](mailto:liukp@jiuyancf.com)

**李红林 Li Honglin** 理财经理

手机(Mob): 86-18787112568  
直线(Tel): 86-871-63185636  
邮箱(Email): [lih@jiuyancf.com](mailto: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](mailto: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](mailto: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](http://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: 2014-07-04)			
上证指数	2059.38	22.86	1.12%
深证指数	7333.91	21.29	0.29%
恒生指数	23546.3	324.84	1.40%
道琼斯指数	17068.20	216.42	1.28%
标普500	1985.44	24.48	1.25%
纳斯达克指数	4485.92	87.996	2.00%
日经指数	15437.10	342.13	2.27%

人民币汇率中间价	
品种	中间价
(截至: 2014-07-04)	
美元/人民币	6.1642
港元/人民币	0.7953
100日元/人民币	6.0420
欧元/人民币	8.3873
英镑/人民币	10.5878
澳元/人民币	5.7688

商品期货			
合约	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-07-04)			
沪金1408	264.85	1.1	0.42%
沪铝1407	13540	115	0.86%
沪锌1407	16080	475	3.04%
沪铜1407	52330	1930	3.83%
螺纹钢1409	3086	3	0.10%
橡胶1407	14415	-435	-2.93%

#### 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 22 家信托公司发行了 54 款集合信托产品。

【普益财富】上周银行共发行 695 款产品。上周银行发行 284 债券和货币市场类理财产品。

#### 亮点聚焦

- 理财资讯**
- 【理财攻略】 投资稳健型理财产品防三大风险
  - 【银行服务】 逢5赢好礼
  - 【收藏拍卖】 投资书画要学会判断收藏价值
  - 【投资名人】 陈扬帆-兴业全球基金经理
  - 【理财论坛】 投资人生: 平常心 思路清

- 分析报告**
- 【产品周评】 用益集合信托产品周评

- 财富生活**
- 【时尚腕表】 适合5个不同年龄段人群腕表推荐
  - 【奢侈珠宝】 珠宝迷们不可不知的宝石

## 上周市场回顾

### 新闻资讯

#### 中国银行业税前利润总额占全球银行业利润 32%

【经济观察报】英国《银行家》公布的调查显示，2013年中国银行业税前利润总额为2,920亿美元，占银行业全球利润的32%。其中，中国工商银行以获利550亿美元，成为全世界最赚钱的商业银行。

[\[全文\]](#)

#### 央行取消客户美元价差管理 银行自定挂牌汇价

【一财经网】央行发布《中国人民银行关于银行间外汇市场交易汇价和银行挂牌汇价管理有关事项的通知》，取消银行对客户美元挂牌买卖价差管理，同时吸收2011年以来人民币对部分货币的中间价形成方式和交易价浮动幅度管理的新进展，进一步提高政策透明度，《通知》已于7月1日正式生效。

[\[全文\]](#)

#### 车险费改定调 看车型“下菜”

【上海证券报】多位与会的财险公司高管向上证报记者透露称，车险费改新思路较之前已有明显调整。最大的变化是：在以新车购置价、车龄、座位数等因素为核心的现有车险定价模式基础上，实施国际上通行的车型定价模式，最终实现品牌车型的差异化定价。

[\[全文\]](#)

#### 信托公司前6月增资规模近150亿

【第一信托】信托公司在2013年获得了有史以来发展规模最大的一年，并成功超越保险业成为金融行业老二的地位，然而2014上半年，信托公司频繁增资扩股，目的在于防范信托业务的兑付风险，提高自身风控能力，同时获得更高的社会信誉和评级筹码。

[\[全文\]](#)

#### 私募产品今起向基金业协会备案

【上海证券报】中国基金业协会昨日向业内下发《关于做好有关私募产品备案管理及风险监测衔接工作的通知》。通知表示，自今日起，各证券公司及其子公司、各基金管理公司及其子公司发行的私募产品向基金业协会备案。

[\[全文\]](#)

#### 基金公司规模排名大洗牌：天弘稳坐第一 兴全突围

【新闻晨报】随着“中考”成绩的公布，基金公司规模排名也随之出炉，与之前一季度末相同，货币基金再度扮演“关键先生”。随着上半年的过去，基金公司相关数据正式发布，而与之之前的波澜不惊相比，基金公司规模排名再度大洗牌。其中，货币基金的作用相当明显。

[\[全文\]](#)

## 理财资讯

### 理财攻略

#### ☞ 购房技巧：做足准备心不慌

【中金在线】楼市恐慌，现阶段要不要买房？如何选房？该做哪些准备？楼市调整期的购房者更需要有效地规划和技术性地选择，才能买到心仪、性价比高、规避降价风险的楼盘。 [\[全文\]](#)

#### ☞ 投资稳健型理财产品防三大风险

【中财网】很多理财产品都自我标榜为“稳健”型理财产品，投资者也认为这类理财产品可靠，风险低，收益高，因此大加追捧。但是目前很多理财产品，“稳健”只是宣传口号，稳健不等于保本，仍然会有很大的风险。 [\[全文\]](#)

#### ☞ 五种经典的看多图形 挖掘后市机会

【中财网】深沪股市的走势，越来越明显地表现出一个特点，那就是市场走势日益趋向于技术化，也就是说，前几年出现的那些反技术化的操作手法渐渐消失了。无论是市场主力也好，散户投资者也好，都不得不服从于市场本身的规律。 [\[全文\]](#)

### 银行服务

#### ☞ 逢5赢好礼

【交通银行】 [条款细则](#) —— [\[详情\]](#)



### 收藏拍卖

#### ☞ 投资书画要学会判断收藏价值

【新浪收藏】长期以来，中国书画一直被认为是投资风险相对较小，而且较其它投资方式也最容易稳定获利的投资标的，尤其是近年来，随着书画行情飙升，天价频出，不少人纷纷想在这个市场里分得一杯羹。但需要注意的是，其实中国书画作为一种特殊的投资商品，并不是一买到就能赚钱那么简单。 [\[全文\]](#)

#### ☞ 世界杯带起巴西宝石珠宝投资热

【盛世收藏】最近，南美国家巴西正在举办“世界杯”足球赛。看球之余，各国的球迷、游客对巴西盛产的特色宝石也产生起浓厚兴趣。巴西是世界彩色宝石的主产地，除钻石、红宝石、蓝宝石外，巴西还出产托帕石、碧玺、玛瑙、蛋白石、海蓝宝、黄水晶等珍贵宝石。是名符其实的宝石之国。 [\[全文\]](#)

## 理财资讯

### 投资名人

#### ☞ 李坚-北京启明乐投资资产管理公司董事长

【好买基金】1981年出生，北京启明乐投资资产管理有限公司董事长，现担任乐投锐意进取基金基金和中融乐投智理1期基金经理。李坚先生推崇美国八大投资师之一威廉·欧奈尔的CANSILM选股法和突破理论，与中国证券市场的投资环境进行有效的融合，奉行“精选个股，波段操作”的理念，坚持以成长股为主要投资方向。在实战运作中会根据市场环境不断完善投资思路和选股思路。

[\[全文\]](#)



#### ☞ 陈扬帆-兴业全球基金经理

【好买基金】陈扬帆先生：工商管理硕士。历任北京宏基兴业技术有限公司副总经理，上海奥盛投资有限公司总经理，兴业全球基金管理有限公司兴全全球视野股票型证券投资基金基金经理助理。现任兴业全球基金管理有限公司基金管理部副总监、兴全有机增长灵活配置混合型证券投资基金基金经理(2009年3月25日起至今)、兴全轻资产投资股票型证券投资基金(LOF)基金经理(2012年4月5日起至今)。

[\[全文\]](#)



#### ☞ 任泽松-中邮基金基金经理

【好买基金】任泽松先生：理学硕士，2002年9月至2006年7月在清华大学生物科学与技术系学习并获得学士学位；2006年9月至2008年7月在清华大学生物科学与技术系学习并获得理学硕士学位；2008年9月至2009年10月任毕马威华振会计师事务所审计员；2009年10月至2011年3月任北京源乐晟资产管理有限公司行业研究员；2011年4月加入中邮创业基金管理有限公司，先后担任行业研究员、中邮核心成长股票型证券投资基金基金经理助理、中邮战略新兴产业股票型证券投资基金基金经理助理，现任投资部总经理助理兼中邮战略新兴产业股票型证券投资基金基金经理。

[\[全文\]](#)

#### ☞ 投行女柳青的3个标签

【新财富】身兼高盛（亚洲）直接投资部董事总经理和三个孩子的母亲，柳青想要证明自己的成就与家庭背景无关。“柳传志的女儿”这一标签对她来说是骄傲，更是一种无形的压力。她是高盛（亚洲）直接投资部董事总经理，做着“节奏快、有挑战”的私募股权投资工作，每年看500-700个项目。她是三个孩子的妈妈，虽然只有周末才能陪孩子，可在他们眼里依然是“妈妈很酷”，她坦言自己做不到为了家庭放弃事业。她是柳传志的女儿，虽然一直强调“不要只把我当成柳传志的女儿”，但不可否认，这依然是她最显著的标签。

[\[全文\]](#)



## 理财资讯

### 理财论坛

#### ☞ 债券家族新成员：可交换公司债券

【中财网】上海证券交易所债券家族最近又增加了一员新丁：可交换公司债券。可交换公司债券的面市，让投资者又有了新的投资标的。那么，什么是可交换公司债券？它和可转换公司债券有什么不同？投资者参与交易可交换公司债券又需要注意些什么呢？

[\[全文\]](#)

#### ☞ 6月市场平淡无奇 下半年眼光放宽寻更多机会

【新闻晨报】上半年已经画上一个句号，互联网理财收益率一路走低，银行理财不温不火，尤其是6月份预期的资金紧张情况也没出现，理财产品收益率平淡无奇。进入7月，也就进入下半年，稳健型投资者该如何理财？理财师表示，下半年市场资金预计不会比上半年紧张，因此理财产品收益率也很难大幅走高，投资者应该把眼光放宽，寻找更多新机会。

[\[全文\]](#)

#### ☞ 基金定投需要踩准节奏

【中财网】基金定投有“懒人理财”之称，价值缘于华尔街流传的一句话：“要在市场中准确地踩点入市，比在空中接住一把正在落下的飞刀更难。”在操作中，选择何时购买基金还是很有讲究的，基金定投也不应完全忽视入市的时间点。对投资者提出三点建议。

[\[全文\]](#)

#### ☞ 投资人生：平常心 思路清

【中金在线】“天下熙熙，皆为利来；天下攘攘，皆为利往”。在股市这个资金、抑或是资本的逐利场所，想做到“无欲则刚”般的超然洒脱还真的不简单。但是，无论如何，只要以平常心为之，能够如此这般的投资者，思路必然清晰、操作必然准确。

[\[全文\]](#)

#### ☞ 过去十年房价上涨至少5倍 救市为时尚早

【经济参考报】近几个月来，有关中国房地产市场的各种观点铺天盖地，政府着手救市的消息也纷纷扬扬。实事求是地说，中国房地产市场的确存在一定泡沫，中国房地产市场正在进行的调整，应该是向更为理性状态的回归，各类救市措施在现阶段匆匆推出，实无必要。

[\[全文\]](#)

## 分析报告

### 产品周评

#### 用益集合信托产品周评（2014. 06. 23-2014. 06. 29）

【用益信托工作室】

#### 目录

- 一、 发行及成立情况： 发行市场规模下滑 成立市场数量减规模增
  - 二、 期限及收益分析： 期限延长 收益小幅回升
  - 三、 资金运用方式： 贷款类产品规模占比回升明显
  - 四、 投资领域： 房地产领域规模占比最大
  - 五、 清算情况
  - 六、 一周信托市场点评
    - 1、三方代销信托屡禁不止反映巨大市场需求
- 免责声明  
联系方式

较上周相比，本周参与公司数量略有减少，产品成立数量亦下滑至57款，但融资规模较上周相比回升明显，环比涨幅29.63%，产品平均规模由上周的0.58亿元上升至1.11亿元。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，而借助银行等金融机构融资并不顺畅，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。

表 2：本周集合信托产品期限、收益情况

	本周	上周	环比涨跌
固定收益信托产品平均期限（年）	1.82	1.77	0.05
平均预期年收益率（%）	9.69	9.11	0.58
最高平均预期年收益率（%）	10.13	9.54	0.59
最低平均预期年收益率（%）	9.34	8.58	0.76
1年及以下平均预期年收益率（%）	8.31	7.37	0.94
1-1.5年期平均预期年收益率（%）	9.75	9.82	-0.07
1.5-2年期平均预期年收益率（%）	10.25	9.79	0.46
2年以上期平均预期年收益率（%）	9.68	9.50	0.18

[全文]

## 财富生活

### 时尚腕表

#### 适合5个不同年龄段人群腕表推荐

【腕表之家】当你置身于豪华的商场，满目琳琅的商品早已让你觉得眼花缭乱，如果你早已经看淡了璀璨闪耀的珠宝，厌倦了精装盛服的装饰，无视了司空见惯的饰物，此时腕表更能让人一见倾心。 [\[全文\]](#)



### 奢侈珠宝

#### 珠宝迷们不可不知的宝石

【优网】当您走进珠宝店，是否常被那些缤纷绚丽的彩宝迷花了眼？这些美轮美奂的彩宝近年身价“水涨船高”，不仅令女性在 Party、逛街时占尽风头，甚至在过足瘾后将其出售还能大赚一笔。而哪些彩色宝石具有较大的投资收藏空间呢？ [\[全文\]](#)



#### 多一寸少一厘 珍珠项链长短有讲究

【芭莎珠宝】项链作为经典首饰四大件儿里分量最重的一位，任何亮相都让人无法忽略。项链有长有短，有时是明晃晃的一长条有时是仅仅绕在颈窝处的一小只，项链的不同长短背后还有不同的讲究。这种项链比较短，仅到锁骨上方刚好绕脖一圈，紧密贴合颈部，适合长脸型的人佩戴，能够使脸型看起来圆满一些；如果几条同款式衣领链同时佩戴或选择多排式衣领链，搭配V领服装或者低胸晚礼服，那种古典韵味真真让人神迷。 [\[全文\]](#)

## 理财规划

### 投资案例

#### 三甲医院内科主任月入5万 如何理财置换大三房

国内医疗条件比较好的地方大多集中在大城市，以上海为例，除了本地人，每天还会有很多外地人远道而来求医问诊。赵先生就是上海某三甲医院内科主任，月收入5万元左右，多年来同妻子以及女儿居住在一个90平米左右的小三房里，置换大三房，一家人住得宽敞些是赵先生一直以来的心愿，于是，他咨询了嘉丰瑞德理财师，想知道以自己目前的财力如何轻松置换。

#### 【案例分析】

赵先生今年45岁，月收入5万元，也是家里的财富支柱。赵先生父母退休在家，养老金基本上够两位老人生活，有个女儿刚刚上大学，妻子是全职太太，平时在家里照料赵先生和女儿的饮食起居。

目前赵先生家庭存款80万元，家庭月支出1.5万元，女儿大学费用每年大概2万元。目前在住的90平小三房价值225万元，按照当地2.5万元/平米的单价，置换120平米左右的大三房需300万元。也就是说，一旦存款全部拿来置换大房，赵先生的家庭生活将会立马变得很拮据。

#### 【理财目标】

轻松置换大三房，留足生活备用金和女儿大学费用。

#### 【理财建议】

在了解了赵先生的家庭财务情况后，嘉丰瑞德理财师建议不要马上置换，经过一年的合理理财，应该能够实现轻松换房，并且可以积累充足的生活备用金和女儿上学的各种费用。

首先，为了能够尽快置换大房，一年的强制储蓄是很有必要的，月收入5万元减去月支出1.5万元，每月结余3.5万元，这部分资金办理一年期银行零存整取业务，年利率2.85%，到期后本金42万元，利息收入6400元。

其次，考虑到赵先生家庭月支出1.5万，建议从80万元中拿出20万元作为生活备用金，这部分钱可以购买存取两便的货币型基金，年收益率4%左右，收益率比单纯的银行活期高出十几倍。除了做生活备用金之用，还可以随时从中支取女儿的大学学费和生活费用。

第三，80万元剩余的60万元可以进行稳健投资，以实现保值增值，比如20万元做一年期定存，年利率3%；20万元购买银行保本型理财产品，年化收益率5.5%左右；另外20万元可以配置低风险的固定收益类产品宜盛财富宜盛宝，年化收益率10%。

[点击链接全文](#)

来源：和讯理财



## 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	<a href="#">国寿安保尊享债券 A</a>	国寿安保	董瑞倩	建设银行	债券型
2	<a href="#">南方启元债券 C</a>	南方基金	孟飞	中国银行	债券型
3	<a href="#">申万菱信中证军工指数分级</a>	申万菱信	张少华	农业银行	股票型
4	<a href="#">广发主题领先混合</a>	广发基金	李巍	工商银行	混合型
5	<a href="#">南方启元债券 A</a>	南方基金	孟飞	中国银行	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	<a href="#">中银集富</a>	中国银行	组合型	31 天	否	10 万	4.90%
2	<a href="#">乾元-共享型</a>	建设银行	组合型	260 天	否	10 万	5.05%
3	<a href="#">利得盈</a>	建设银行	组合型	83 天	否	5 万	4.25%
4	<a href="#">薪金理财</a>	交通银行	组合型	64 天	否	5 万	5.50%
5	<a href="#">T 计划</a>	光大银行	组合型	35 天	否	5 万	5.10%
6	<a href="#">安心得利</a>	农业银行	组合型	84 天	否	5 万	4.85%
7	<a href="#">鼎鼎成金</a>	招商银行	组合型	35 天	否	10 万	5.50%
8	<a href="#">工银财富</a>	工商银行	组合型	42 天	否	5 万	4.60%
9	<a href="#">本利丰</a>	农业行	组合型	168 天	是	5 万	4.40%
10	<a href="#">增盈增强型</a>	华夏银行	组合型	36 天	否	5 万	5.45%
11	<a href="#">富聚财富</a>	富滇银行	组合型	120 天	否	5 万	5.60%

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](mailto: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