

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

刘矿嫔 Liu Kuangpin 理财经理

手机(Mob): 86-13608885069

直线(Tel): 86-871-63135717

邮箱(Email): liukp@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



李红林 Li Honglin 理财经理

手机(Mob): 86-18787112568

直线(Tel): 86-871-63185636

邮箱(Email): lih1@jiuyancf.com



刘子剑 Liu Zijian 理财经理

手机(Mob): 86-13888775494

直线(Tel): 86-871-63187508

邮箱(Email): liuzj@jiuyancf.com



Forever Fortune's Money Weekly

玖言理财周刊



2014年8月4日 出版

市场行情 Financial Market	2
焦点回顾 Market Review	3
理财资讯 Financial Information	
理财攻略	4
新品速递	4
投资收藏 Investment and Collection	5
博文论市 Blog Articles	6
市场周评 Market Assessment	
金融市场评述	7
理财规划 Financial Planning	8
理财学院 Financial Academy	
理财百科	9
投资课堂	9
尚品生活 Fortune Life	10
理财新品 New Products	11

市场行情



玖言理财周刊

2014年8月4日



全球指数			
指数	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-08-01)			
上证指数	2185.3	58.69	2.76%
深证指数	7880.98	302.86	4.00%
恒生指数	24532.4	316.42	1.31%
道琼斯指数	16493.30	-467.2	-2.75%
标普500	1925.15	-53.19	-2.69%
纳斯达克指数	4352.64	-96.922	-2.18%
日经指数	15523.10	65.24	0.42%

人民币汇率中间价	
品种	中间价
(截至: 2014-08-01)	
美元/人民币	6.1681
港元/人民币	0.7958
100日元/人民币	6.0026
欧元/人民币	8.2588
英镑/人民币	10.4203
澳元/人民币	5.7413

商品期货			
合约	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-08-01)			
沪金1409	256	-2.35	-0.91%
沪铝1408	13955	-185	-1.31%
沪锌1408	16725	-515	-2.99%
沪铜1408	50860	-210	-0.41%
螺纹钢1409	3114	29	0.94%
橡胶1408	13850	-185	-1.31%

理财产品综述

【信托理财产品】

本周共有 16 家信托公司发行了 35 款集合信托产品，发行量环比减少 15 款，降幅 30.00%。

从期限上看，35 款新发行产品中，共有 34 款公布了期限，平均期限 22.85 个月，环比延长 0.02 个月。12 个月、18 个月和 24 个月期产品平均最高预期收益率为分别为 8.88%、9.50%和 10.30%。

【银行理财产品】

本周 68 家银行共发行了 781 款理财产品，发行银行数较上期报告增加 1 家，产品发行量增加 179 款。

本周发行的理财产品中，保本浮动和保证收益型理财产品共 186 款，非保本型理财产品共 595 款；债券和货币市场类产品共计 350 款，组合投资类产品共计 399 款，融资类产品 3 款，结构性产品共计 29 款。本周固定收益类人民币理财产品共发行 717 款，其中，1 个月（含）以下平均预期收益率为 4.17%；1 个月至 3 个月（含）期理财产品平均预期收益率为 5.12%；3 个月至 6 个月（含）期理财产品平均预期收益率为 5.32%；6 个月至 1 年（含）期理财产品平均预期收益率为 5.45%；1 年以上期理财产品平均预期收益率为 5.53%。

☞ 信托公司开展林地信托 林地信托优势明显

【第一信托网】目前，万向信托首次尝试开展林地信托业务。将信托灵活的资产优势运用到林地之中，给林地绿化带来实惠。而目前，信托业正处在转型的关键时期，创新信托业务就成为了信托公司的主要目标，而林地信托的尝试也会给信托业带来新的生命力。 [\[全文\]](#)

☞ 一批法规 8 月起施行：养老金异地取现部分免费

【中国新闻网】8月1日起，一批新的法律法规将实施。今年年初国家发改委和银监会发布商行服务费新规，规定银行于8月1日起免收13项服务费，其中备受关注的养老金异地取现手续费也将部分免去。此外，人身险保单从8月起将实现投保前查询真伪。 [\[全文\]](#)

☞ 首例 P2P 自融判非法吸存 低门槛“淘金”风险潜伏

【一财网】今年以来监管层不断发声，P2P 借贷行业监管靴子落地的步伐渐行渐近。今年首例 P2P 借贷平台案件宣判结果的出炉，也为整治行业乱象加上了重要一笔。 [\[全文\]](#)

☞ 房贷利率高烧吞噬房价降幅：上浮 8% 十万的房价白砍了

【广州日报】记者从楼市、信贷两方面了解得知，虽然目前房价已经出现微松，但房贷利率依然高企，利率上浮的部分不但“吞噬”掉了房价下降部分，甚至还拉高了整体成本。这一切都使得楼市降价对销售的推动并不甚明晰，上半年广州楼市的月市场成交量甚至低于 2008 年。 [\[全文\]](#)

☞ 7 月新基金首募仅百亿 创 28 个月新低

【中财网】截至 7 月 30 日，本月新成立基金共有 12 只，首募规模合计 101.33 亿，平均单只产品吸金 8.44 亿。这是近 28 个月来，新基金募集规模最低的一个月。打新吸金、年中银行存贷比考核、基金公司新基金发行热情减退是新基金首募规模大减的三大原因。 [\[全文\]](#)

理财攻略

☞ 人缘变财源 投资理财也不要忽略朋友

【中财网】物以类聚，人以群分。普遍的看法是：一个人的财富水平取决于他亲密朋友的财富水平。斯坦福大学一份调查也佐证了这种看法，调查显示：一个人赚的钱，12.5%来自知识，87.5%来自人脉。[\[全文\]](#)

☞ 各类保险理赔全攻略

【理财周刊】投保容易理赔难。这是很多消费者对于保险的认知。今天，我们就带领大家熟悉了解各类险种在申请理赔的时候，都需要提供哪些材料，具体流程该怎么办理，申请理赔过程中应该特别注意哪些问题等，让你拥有一份理赔“直通车”的操作指南。[\[全文\]](#)

☞ 资产配置的5个基本内容

【她理财】资产配置是一个永远都讨论不完的话题，每个人、每个家庭的风险属性不同、具体情况各异，因此适合的投资产品也不尽相同。不过对于最为基础的资产配置方案其实还是有相同之处的。下面就跟大家分享一下比较常见的基础资产配置方案吧 [\[全文\]](#)

新品速递

☞ 方正东亚 - 方兴81号昆明安宁发展债权投资集合资金信托计划

100万起点，24个月，年化收益率：9.5%~10.3%，投资方式：信托资金用于受让安宁发展拥有的对安宁市政府共6亿元的债权。风险控制：★债权债务确权；★连带责任担保。

☞ 阳光私募“中国龙”

“涌峰投资”为您推荐“中国龙”系列产品，其作为国内最早的阳光私募基金之一，中国龙团队以稳健和卓越的长期业绩著称，连续多年获得国内外多项大奖，在中国私募基金市场获得了较高知名度。[\[详情\]](#)



书画投资要放长线钓大鱼

【盛世收藏】在古代，几乎所有书画藏家收藏书画都是看作情操上的陶冶。然而，今天从事书画收藏的人更多是把书画看作是一种投资，期望通过自己的收藏今后能获得较高的收益。然而，书画投资要想在短时间内取得较大收益也并非易事。

[\[全文\]](#)

普洱茶收藏：天气干旱是开启后期潜力的关键

【新浪收藏】值此大暑时节，梅雨过后，酷热交加，每天出门都像是融化在阳光中的巧克力，轻轻一捏仿佛就能挤出汁来。可在千里之外的云南，却又是另一番景致。

[\[全文\]](#)

顶级翡翠到底有多贵

【和讯网】没人能否认翡翠的价值，也没有人说得清翡翠的价值。有一种老鹰般的人物，经常出现在各大拍卖公司的珠宝专场，几百上千万地拍走那些他们心仪的翡翠。可以说，拍卖会高档翡翠的主要流通渠道。或者说，拍卖会是最能证明翡翠价值的地方。

[\[全文\]](#)





☞ “以房养老”：中国畸形社保体系的产物——郎咸平

什么叫“以房养老”？就是你这一生再也领不到钱了。我给各位打个比方，一个年轻人，他刚从学校毕业进入社会努力工作。几年之后，他向银行借了按揭贷款，买了个房子。按照规定，他将每月付按揭，连续还款30年。30年后，这个房子的贷款还清，正式属于他本人。但是很不幸的，政府在这个时候告诉你，65岁之前先不发你退休金。你如果身体还很好，就去养老院“男耕女织”；身体不好，就把房子抵押给银行，它会给你一大笔钱，用来养老。等你死以后，房子又回到银行手里。到最后你会发现，你这一生就围绕这个房子在打转，而且是一无所有，片瓦无存。

到底我们的养老金出了什么问题？为什么过去说得好好的，我在50岁后可以领养老金，但事到临头变成65岁才能领？我们的养老金怎么到了如今入不敷出的地步？按照我的分析，有三个原因。

第一个原因，特殊的人口政策。我给各位提供一组数据，1959—1961年是自然灾害时期，人口是负增长的。在这之后，从1963—1972年的十年间，我们鼓励生育，使得这十年增加了2.5亿的人口。其实这是很正常的好吗……

☞ 买房还可以再等等——田路

路财神说：最近一个多月里，又有不少小伙伴儿按捺不住购房的冲动。俺觉得，还可以再等等，北京等一线城市的，可以少等会儿。其他地方的，可能得多等会儿。为啥呢？听俺说说。

6月20日的时候，路财神发了一篇《楼市未到最差时刻》，大概的意思是三点：

1. 目前的楼市状况和历史几次低潮期比并不算真正的低迷时刻；
2. 北京楼市的中长期支撑还是比较强的，换句话说，除非出现政治经济大变动，北京市场是有底的；
3. 对于买房人，应对重于预测，留意三点：限购的实质性放松；购房贷款的放松和利率优惠；开发商实质性降价后的去化速度。具体来说，可以再观察3-6个月。

现在又过去一个多月了，市场的发展变化，和当时预期的差不多，有几个事情值得注意：

- 1、全国楼市放开限购的趋势越来越明显。全国执行限购的40多个城市，目前有超过半数已经在实质性地放松限购措施。几乎每周都会有新的城市加入放松行列……

金融市场一周评述

[\[全文\]](#)

☞ 【银行】公开市场继续零操作 减缓资金高峰日压力

据交易员透露，继周二之后，今日央行继续在公开市场上保持零操作模式，为正回购重启以来第三次暂停。本周实现净投放 180 亿，连续 11 周实现净投放……

☞ 【房地产】“以房养老”冷场 市民险企均无兴趣

保监会本月开启“以房养老”试点，目前已过了 20 多天，而且除了市民兴趣不大，连保险公司都兴趣寥寥。这种“以房养老”模式与现在的住房抵押贷款相比优势不大……

☞ 【利率】中短期资金利率稳步攀升

虽然昨日银行间中短期资金利率继续因“打新”走高，但打新对资金面的影响不及预期，资金供需仍然均衡，且除 7 天品种外，其他期限资金融入难度不大……

☞ 【外汇】6 月外汇占款骤减 883 亿 货币投放现新平衡

前 5 个月，我国外汇占款均为净增长，但各月环比增长幅度波动较大，其中 6 月，我国金融机构外汇占款净减少了 882.8 亿元，该数据为 11 个月来首次减少，这也创下 2012 年 1 月以来的最大降幅……

☞ 【理财】宝宝齐上阵 谁最值得你投资？

目前“宝宝”市场主要涵盖货币基金、保险、票据这三个方向，而挂钩不同产品的“宝宝”各有特色，优劣也很明显……

如何走出结婚生子买房的恶性循环？

看到一个特别有意思的提问：23岁到35岁该如何实现资产增值？如何不陷入结婚生孩子买房的恶性循环中？为什么很多人很努力工作，但生活好像永远不会好起来。

这个问题让好规划十分感慨。让我们一起想想，我们身边总有这样的人，他们大多很年轻，本该是的大好人生开始的时候，但他们却疲于应付漫长的房贷，昂贵的奶粉钱，以及高额的城市生活消费。他们真的每天都很努力地工作，但生活好像永远不会好起来。

(1) 23岁到35岁该如何实现资产增值？这是一个很困难回答但又对我们的未来很关键的问题。

(2) 如何不陷入结婚生孩子买房的恶性循环中？这是一个很容易回答但又无法避免的问题。

23岁到35岁该如何实现资产增值，如何不陷入结婚生孩子买房的恶性循环中？好规划建议大家好好思考下这个问题。

问题的关键

问题的关键不在于我们会不会赚钱，会不会投资，而在于会不会做理财规划。结婚生子买房的恶性循环的形成是因为我们透支未来财富，让自己被负债绑架。而当你一旦被负债绑架，你一没有时间

和精力来提升自己，年纪轻轻就断了未来的职业前景。二是你的风险承受能力大大降低，理财投资只能投资于低风险低回报的资产，从而陷入一个恶性循环。

规划建议

1. 努力工作，实现自我价值

23岁到35岁的阶段处在人生的家庭建立期。这段时期财务、家庭、工作压力都很大。建议你一半以上的精力放在你的职业发展上，努力工作扩大财富基数，作为为投资理财、财富升值的基础。换句话说，关注自我价值的升值。

2. 为未来储蓄而不是透支未来

23岁后，我们开始独立，不再依赖父母。从此以后，我们要面临非常多的不可避免的消费。我们应该早早地为这些未来消费进行规划，做好储蓄，如子女教育规划等。

3. 认清什么是资产、什么是负债

你应该知道生活支出中哪些是资产，你应该购买，哪些是负债，你应该避免。这并不困难，而且当你心中有资产负债这把尺子的时候，你就会学会控制自己的消费欲望。比如说车就是负债，因为它会很快贬值。一辆30万的车，20年后就是一堆废铁。而房子是否是负债，则要看使用目的，其升值空间，和对家庭资金的占用情况而定。

[点击链接全文](#)

来源：腾讯财经

理财百科

货币市场基金

是指投资于货币市场上短期有价证券的一种投资基金。该基金资产主要投资于短期货币工具如国库券、商业票据、银行定期存单、银行承兑汇票、政府短期债券、企业债券等短期有价证券。货币基金只有一种分红方式——红利转投资。货币市场基金每份单位始终保持在1元,超过1元后的收益会按时自动转化为基金份额,拥有多少基金份额即拥有多少资产。而其他开放式基金是份额固定不变,单位净值累加的,投资者只能依靠基金每年的分红来实现收益。具有高安全性、高流动性、稳定收益性,具有“准储蓄”的特征。

证券投资

证券投资是指投资者(法人或自然人)购买股票、债券、基金券等有价证券以及这些有价证券的衍生品,以获取红利、利息及资本利得的投资行为和投资过程,是直接投资的重要形式。证券投资具有如下一些特点:1. 证券投资具有高度的“市场力”;2. 证券投资是对预期会带来收益的有价证券的风险投资;3. 投资和投机是证券投资活动中不可缺少的两种行为;4. 二级市场的证券投资不会增加社会资本总量,而是在持有者之间进行再分配。构成要素:收益、风险和时间;关系构成:是指证券投资全过程中所涉及各个主体。证券投资关系主要由三方面构成:发行者、中介人和投资者。

投资课堂

什么是纸黄金? 纸黄金业务介绍

纸黄金是又称“特别提款权”。特别提款权是国际货币基金组织于1969年年会上正式通过决议创设的一种帐面资产,目的在于增加国际储备手段,以调节国际收支逆差。特别提款权在创设初期,是用黄金定值的,每单位含金量相当于美元贬值前的含金量0.888671克。

黄金非货币化以后,于1974年7月1日改为16种货币定值,1980年改为5种货币定值(包括美元、日元、西德马克、法国法郎和英镑)。虽然特别提款权已经和黄金不再有任何联系,但“纸黄金”的名称却沿用下来。特别提款权不同于普通提款权,它是基金组织创设的帐面资产,没有发行基金,但按基金份额进行分配,分配后不必偿还。 [\[全文\]](#)

几类常用投资工具的区别

基金反应的经济关系是信托关系,是一种受益凭证。投资者购买基金份额后成为基金受益人,基金管理人只是替投资者管理资金,并不承担投资损失风险。股票是所有权关系,是一种所有权凭证。投资者购买后即成为公司股东。债券是债权债务关系,是一种债权凭证。投资者购买后成为该公司债权人。银行储蓄存款是表现为银行的负债,是一种信用凭证。银行对存款者负有法定的保本付息责任。 [\[全文\]](#)

☞ 一秒变成 iPhone 技巧达人！快速掌握实用功能

【GQ 男士网】作为一名 iPhone 的忠实果粉，应该知道很多 iPhone 的实用性功能和技巧。这些使用频率最高的智能化使用技巧，你都会用么？iPhone 的电池容量并不大，不过还是需要手机能够更快速的完成充电的时候。怎样才能实现手机的快速充电？ [\[全文\]](#)



☞ 无眉族要下水

【精品网】常常听人说：即使什么妆都不画，也要把眉毛画起来。市面上大部分的眉笔、眉粉类产品，顶多只能阻挡汗水，但说到要下水游泳，“无眉族”就头大。有了超防水眉妆，大家就可以尽情畅泳，毫无后顾之忧咯。持久的眉妆用眉粉效果最好。

[\[全文\]](#)

☞ 到底应该怎样保护爱车车漆？

【GQ 男士网】一切破坏车漆的行为都是耍流氓！以下这些都是错误的：

1. 用湿纸巾擦鸟粪。湿纸巾内也含有化学成分，会影响车漆，擦拭车体会留下水渍痕。
2. 仅用清水洗车。清水能冲洗掉易清洗的灰尘、污泥，却无法清洗油垢，更不可能洗净或中和看不见的酸性物质。
3. 用碱性肥皂水或洗衣粉中和酸性物质。这是极为严重的错误概念，由于被酸雨淋过的车身上并非均匀覆盖着酸性物质，没被酸性物质覆盖的车漆在受到碱性肥皂水洗衣粉冲洗后，会再次受到碱性物质的二度伤害。
4. 去自动洗车房清洗。大部分自动洗车房都采用刷毛，刷毛在清洗车身的同时，会夹杂着车身上的灰尘、砂砾，并用极大的力量刷过车身，会产生同心圆状的细纹。

[\[全文\]](#)

理财新品

玖言理财周刊

2014年8月4日

【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	国金通用鑫盈货币市场	国金通用	滕祖光	兴业银行	货币型
2	广发理财7天债券A	广发基金	任爽 温秀娟	工商银行	债券型
3	长盛成长价值混合	长盛基金	翟彦奎	农业银行	混合型
4	农银中证500指数	农银汇理	宋永安	交通银行	股票型
5	易方达安心回报债券A	易方达基金	张清华	工商银行	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	中银平稳	中国银行	组合型	178天	否	10万	4.80%
2	七夕节节高	乾元银行	组合型	323天	否	10万	5.20%
3	沃德添利	交通银行	组合型	34天	否	10万	5.00%
4	鼎鼎成金	招商银行	组合型	53天	否	5万	5.00%
5	本利丰	农业银行	组合型	68天	是	5万	4.30%
6	富聚财富	富滇银行	组合型	64天	否	5万	5.30%
7	增盈增强型	华夏银行	组合型	55天	否	5万	5.30%
8	同享盈计划	浦发银行	组合型	35天	否	5万	5.20%
9	安心得利	农业银行	组合型	36天	否	5万	4.50%
10	T计划	光大银行	组合型	64天	否	5万	5.20%
11	汇理财稳利系列	浦发银行	票据型	35天	是	5万	3.70%

来源: 第一理财

◆ 公司简介:

• 昆明玖言理财咨询有限公司（简称“玖言财富”）是一家独立、客观的第三方理财顾问机构，通过分析客户理财需求和财务状况，为其提供全面理财规划和投资方案，达到帮助客户实现财富稳健增值的目的。作为独立、客观的第三方理财顾问机构，玖言财富定位于真正以客户的利益为标准，不受任何利益制约，以保证独立和客观性，而客户财富的最大化是我们的目标。公司将对银行理财产品、券商集合理财、保险、基金、外汇、期货、债券、PE 投资、私募基金、对冲基金、境外投资、信托投资等金融产品进行专业分析、评估与筛选。全面了解所提供理财建议的细节，全面、透彻了解产品的设计思想、基础资产组成，严格跟踪产品的管理过程，并对产品的运作与风险进行全程跟踪。

◆ 公司特色:

- 个性化理财方案：我们强调与客户的充分沟通，以真正了解客户理财需求，并根据客户的实际情况为其量身定制理财方案及资产配置建议。
- 全程投资跟踪：我们将全面了解所提供理财建议的细节，全面、透彻了解产品的设计思路、基础资产组成，严格跟踪产品的管理过程，并对产品的运作与风险进行全程跟踪。
- 一站式服务：我们通过面见、电话、网络等多种方式为客户提供理财服务，包括个性化的资产配置方案和指导，理财建议的实施与调整，日常的理财咨询服务，最新的理财资讯等。

🏠 公司网站: www.jiuyanfc.com ☎ 全国客户服务热线: 400-166-0269

👤 昆明玖言财富 (ID: jiuyanfc) 🗨️ 昆明玖言财富 (ID: jiuyanfc)



 昆明玖言理财咨询有限公司
Kunming Forever Fortune Consultation Co., Ltd.

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，并不构成对所送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。