

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): luy@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



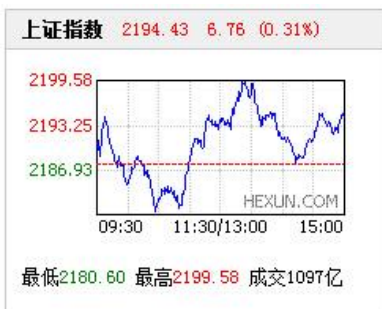
2014年8月11日 出版

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11日



全球指数			
指数	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-08-08)			
上证指数	2194.43	9.12	0.42%
深证指数	7885.33	4.35	0.06%
恒生指数	24331.4	-201.02	-0.82%
道琼斯指数	16553.90	60.56	0.37%
标普500	1931.59	6.44	0.33%
纳斯达克指数	4370.89	18.257	0.42%
日经指数	14778.30	-744.74	-4.80%

人民币汇率中间价	
品种	中间价
(截至: 2014-08-08)	
美元/人民币	6.1562
港元/人民币	0.7942
100日元/人民币	6.0393
欧元/人民币	8.2207
英镑/人民币	10.3740
澳元/人民币	5.7118

商品期货			
合约	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-08-08)			
沪金1409	261.65	5.65	2.21%
沪铝1408	14000	45	0.32%
沪锌1408	16570	-155	-0.93%
沪铜1408	50190	-670	-1.32%
螺纹1409	3095	-19	-0.61%
橡胶1409	13780	-180	-1.29%

理财产品综述

【信托理财产品】

本周共有 22 家信托公司发行了 39 款集合信托产品，发行量环比增加 4 款，增幅 11.43%。

从期限上看，39 款新发行产品都公布了期限，平均期限 21.46 个月，环比缩短 1.39 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 9.38%、10.00%和 9.996%。

【银行理财产品】

本周 69 家银行共发行了 687 款理财产品，发行银行数较上期报告增加 1 家，产品发行量减少 94 款。

本周债券和货币市场类产品共计 265 款，较上期报告减少 85 款，其中人民币债券和货币市场类产品 254 款，外币债券和货币市场类产品 11 款；组合投资类产品共计 377 款，较上期报告减少 22 款；融资类（包含票据资产、收益权、信贷资产和信托贷款）产品 0 款，较上期减少 3 款；结构性产品共计 45 款，较上期报告增加 16 款。本周固定收益类人民币理财产品投资期限最短为 3 天，最长为 732 天；预期年化收益率最低 0.15%，最高为 6.50%，与上期报告相比，最低预期收益率下降 285 个基点，最高预期收益率下降 50 个基点。

☞ A股强势推动转债上涨 最牛转债基金月涨逾8%

【广州日报】A股强势推动转债市场上涨，转债基金受益近期大涨，近一个月的平均收益率近4.8%，其中最牛产品月涨幅超过8%。研究人士指出，转债市场虽然已经连续大涨，但目前的估值仍然不高，进可攻，退可守。

[\[全文\]](#)

☞ TCL进军民营银行 建立金融业务板块

【北京晨报】TCL集团董事长李东生近日在介绍转型战略时透露，公司正在申请第三方支付和小额贷款牌照，并准备进入到民营银行领域。产能过剩，产品同质化严重，互联网企业的冲击，挤压了传统家电企业的利润空间。李东生表示，TCL正在从工业企业转身，试图建立极致体验的产品能力、应用服务能力和金融服务能力。 [\[全文\]](#)

☞ 银行发行理财产品近3万款 收益率持续下滑

【南方都市报】安稳度过了半年考，现在是各路银行亮出成绩单的时候了。银率网日前的最新数据显示，2014年上半年总计164家商业银行共发行29019款理财产品。 [\[全文\]](#)

☞ 下月特斯拉等新能源汽车免征购置税

【凤凰科技】财政部、国家税务总局以及工业和信息化部联合下发《关于免征新能源汽车车辆购置税的公告》。根据公告，今年9月1日至2017年12月31日，购置的新能源汽车将免征车辆购置税，即包括特斯拉在内的电动汽车将享受免购置税待遇。 [\[全文\]](#)

☞ 内地多个城市出现“弃房断供” 业主称无力还款

【21世纪经济报】楼市景气不见好转，五六月末，浙江杭州、江苏无锡、福建宁德、江苏新沂等地都有业主因个人按揭贷款逾期未还而被银行起诉的案例。这些案件中，业主大多声称“无力还款”。“弃房断供”成为全国普遍现象。 [\[全文\]](#)

 理财攻略

 “钱生钱”：这些投资机会值得把握

【中财网】上半年，基本面、资金面、政策面风云变幻，股市疲弱、债市复苏让热衷“钱生钱”理财的中国百姓或喜或忧。2014年步入下半程，与财富管理相关的种种话题依然挑动着人们的神经。打理手中的个人资产，老百姓还有哪些投资机会？ [\[全文\]](#)

 提前还贷三种方式你来选 看清合同留意补偿金

【羊城晚报】为什么这么说呢？按等额本息计算方法，以100万元贷30年基准利率6.55%为例算一笔账，30年间总共需要还给银行约228.7万元，而这其中支付的利息就达到了128.7万元，比本金100万元还多！如此直观的数字就可以说明为什么有些人要提前还贷了吧！ [\[全文\]](#)

 用理财思路选老公

【她理财】最近看着站里很多姐妹们发的各种新技能的贴子真是让人受益匪浅~今天我也跟大家分享一点投资心得，不过我分享的投资心得并不是理财投资方面的。 [\[全文\]](#)

新品速递

 首誉光控 - 渝兴建投专项资产管理计划1号

100万起点，12个月，年化收益率：9.6%~10%，投资方式：用于建设巴南区棚户区改造安置房项目。
风险控制：★连带责任担保。 [\[详情\]](#)

 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。 [\[详情\]](#)



行家教你怎样识别翡翠的种

【羊城晚报】一件翡翠好不好，它的质量评价体系由六大要素构成：种、颜色、工艺、形状(品相)、裂纹瑕疵、大小重量。当中，翡翠的“种”是最重要的。玩玉的行家中流传着这么一句行话——外行看色、内行看种。什么是“种”？其实就是组成翡翠的矿物结构构造、颗粒粗细、透明度与光泽等的综合表现。

[\[全文\]](#)

老存折成收藏新宠：少数身价已达万元

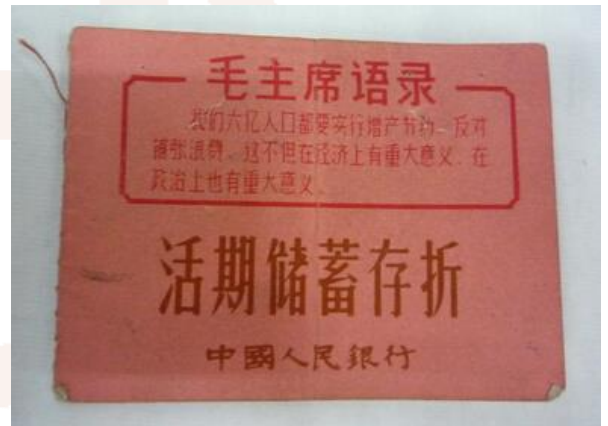
【燕赵都市报】随着银行卡的普及，存折越来越少见。正因如此，老存折成为部分收藏爱好者的“新宠”。周先生喜欢收集各式各样的银行存折。上世纪50年代的“取款凭条”、80年代信用合作社活期储蓄存折，他都收藏了。上百本存折，就像一部中国金融变迁史。

[\[全文\]](#)

企业收藏如何避免“土豪风”：该收藏些什么

【中财网】针对企业收藏的种种迷惑，文化、战略层面的探讨过于宏观和形而上，不妨尝试从最基础的功能性、实用性角度分析，企业收藏的构成究竟如何？

[\[全文\]](#)





下跌行情中三种解套的经典方法——金葫芦

1、向差价法。前提：判断后市是向下的。等反弹到一定高度，估计见短线高点了，先卖出，待其下跌一段后再买回。通过这样不断地高卖低买来降低股票的成本，最后等总资金补回了亏损，完成解套，并有盈利，再全部卖出。2、向上差价法。前提：判断后市是向上的。先在低点买入股票，等反弹到一定的高度，估计见短线高点了（不一定能够到第一次买入被套的价格），再卖出。通过这样来回操作几次，降低股票的成本，弥补了亏损，完成解套。3、降低均价法。前提：还有大量现金。每跌一段，就加倍地买入同一只股票，降低平均的价格，这样等股票一个反弹或上涨，就解套出局。这种方法也被称为金字塔法……

高通胀很快就会到来——徐斌

现在开始，中国央行的货币政策开始变得扑朔迷离，因为经济下滑的压力，与通胀的压力开始出现对峙，看看下面资讯：

房价连跌三月

在地方政府积极‘救市’之时，房价仍然在固执地往下走。中国指数研究院8月1日发布的7月份百城房价指数显示，全国100个城市新建住宅平均价格为10835元/平方米，环比6月下跌0.81%，这也是继5月、6月以来的第3个月持续下跌。从涨跌城市个数看，100个城市中76个城市环比下跌，仅24个城市环比上涨。截至目前，在全国46个限购城市中，已经有31个城市在限购方面有不同程度的松动，占比超过60%。中指院常务副院长黄瑜告诉《每日经济新闻》记者，放松限购无法从根本上扭转当前市场库存高企、供大于求的局面，但在一定程度上有助于稳定预期，促进市场回稳。金融支持是否到位、企业促销力度以及需求预期的转变将是市场回升的关键要素。

旁白：看到了吧？放水、解禁限购令、商贷首付优惠等等，还是不行，成交量也许上去一下，但价格还是往下走。而且持续一个季度了，这要是再持续一个季度，经济硬着陆的情况，那是杠杠滴。逻辑上说，央行不放水，也得放水

地方债压力已经大到地方扛不住了

旁白：这种情势下，央行不得不放水缓解所谓的‘融资成本’压力，否则后面没法收场。但你若认为，央行真的有心放水，那是冤枉他们了。事实上，他们放水，很可能是决策层强压的，你看看他们的小报告，就明白央行的心思了……

金融市场一周评述

[\[全文\]](#)

☞ 【银行】央行 14 天正回购或意在降低资金价格 释放宽松信号

7月的最后一天，公开市场出现“异动”。根据央行公告显示，周四央行在公开市场上开展了 260 亿 14 天正回购，中标利率为 3.70%，较此前一直维稳的 3.8% 出现下行。同时，暂停 28 天正回购操作……

☞ 【房地产】楼市限购松绑：从扭扭捏捏到大大方方

全国 46 个楼市限购城市中，已经有 24 个城市放松或取消限购，其中官方明确宣布松绑的有 10 个城市。本周，限购松绑城市开始密集涌现……

☞ 【利率】回购利率稳中有降

7月30日，质押式回购市场上，各期限回购利率稳中有降，其中隔夜利率加权值稳定在 3.27%；7 天利率加权值小降 2bp 至 3.97%；14 天至 1 个月回购利率基本稳定在前一日水平，两个月及更长期品种波动略大，成交稀少……

☞ 【外汇】人民币即期汇率创阶段新高后回落

在中间价连续两日走软之后，人民币兑美元即期汇率的连涨走势终于告一段落。7月31日，人民币兑美元即期汇率虽在盘中再次改写四个半月新高，但尾市收跌……

☞ 【理财】七夕巧理财 爱情财情两不误

专业人士分析，与普通理财产品相比，针对节日发行的专属理财产品在收益上可能会更高，但相差并不会太大。将理财产品冠上节日专属名义，更多的是起到宣传作用……

经理级别如何找到适合自己的理财规划

方先生，36岁，IT经理，月收入1.2万元，年奖金2万元，每月生活费用3500元。方太太，35岁，月收入1万元，年奖金2万元，每月生活费用3000元。孩子6岁，每月生活费用2000元。目前家庭拥有自住房产一套，市值160万元，房贷尚有55万元未偿还，每月房贷还款3940元。活期存款12万元，定期存款10万元，方太太每月投资基金1000元作为孩子未来的教育费用，目前市值1.5万元。两人都有社保，方太太还为自己投保了重疾险附加意外保险10万元，每年保费3500元，为方先生投保了重疾险附加意外险20万元，每年保费6000元。两人每年还准备了2万元用于赡养老人。

方先生希望能为孩子筹备100万元留学教育金，并希望退休后能有比较好的生活质量。

家庭财务状况诊断

从表1方先生的家庭资产负债表中可以看到，方先生的家庭负债占资产的比重为29.97%，表明家庭财务较安全，风险评级为中等。方先生家庭正处于家庭成长期，家庭成员的年龄都在增长，最大开支是保健医疗费、学前教育、智力开发费用。随着子女的自理能力增强，父母精力充沛，又积累了一定的工作经验和投资经验，投资能力大大增强。

从方先生的家庭收入支出表2来看，目前家庭月总支出为13440元，其中，日常生活支出为8500元，占比63.24%；月房贷还款支出为3940元，占比29.32%。家庭日常支出占月收入比重为38.64%，低于50%，表明家庭控制开支能力较强，家庭储蓄能力较高。家庭月房贷还款占月收入的比重为17.91%，低于40%，表明家庭财务风险较低，处于较为安全的水平。从年结余来看，方先生的家庭每年可结余12.5万元，留存比例为41.19%，家庭储蓄能力较好。

家庭财务规划

一个完整的家庭财务规划包含应急准备、长期保障、子女教育、退休养老4个基本规划。

应急规划

方先生家庭每月生活费用为8500元，每月房贷还款为3940元。在意外情况出现时，维持6个月生活费用和房贷所需的资金为74640元。这意味着方先生家庭需准备7.5万元左右的应急资金。这笔应急资金的1/6可以活期存款方式保留，5/6可购买货币基金(如建信增值宝、微信理财通)等产品。

[点击链接全文](#)

来源：华讯理财

> 理财百科

☞ 资管产品

资管产品,是获得监管机构批准的公募基金管理公司或证券公司,向特定客户募集资金或者接受特定客户财产委托担任资产管理人,由托管机构担任资产托管人,为资产委托人的利益,运用委托财产进行投资的一种标准化金融产品。

☞ 外汇投资

是指投资者为了获取投资收益而进行的不同货币之间的兑换行为。外汇是“国际汇兑”的简称,有动态和静态两种含义。动态的含义指的是把一国货币兑换为另一国货币,借以清偿国际间债权债务关系的一种专门的经营活动。静态的含义是指可用于国际间结算的外国货币及以外币表示的资产。通常所称的“外汇”这一名词是就其静态含义而言的。其特点是风险大,但风险可控,操作灵活,杠杆比率大,收益高等。

外汇,是指下列以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产:一国外货币,包括铸币、钞票等;二外币支付凭证,包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等;三外币有价证券,包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等;四特别提款权、欧洲货币单位;五其他外汇资产。

> 投资课堂

☞ 资管产品与信托产品的区别

发行主体不同:一个是信托公司,一个是资产管理公司,系公募基金公司的子公司;监管不同:信托是银监会监管,资管计划是证监会监管;报备次数不同:信托报备银监会1次,募集满即可成立;资管计划要报备2次,募集开始时报备1次,募集满资管产品资管产品后验资报备1次,验资2天后成立;小额数量不同:信托300万以下小额50个,资管计划小额可以有200个;法律法规不同:资管是《证券投资基金管理公司子公司管理暂行规定》、《证券公司客户资产管理业务管理办法》;信托是一法三规。

[\[全文\]](#)

☞ 理财产品分类

按标价货币分类:(1)人民币理财产品、(2)外币理财产品、(3)双币理财产品;按收益类型分类:(1)保证收益类、(2)非保证收益类(保本浮动收益、非保本浮动收益);其中,银行人民币理财产品大致可分为债券型、信托型、挂钩型及QDII型。

债券类产品:主要投资于国债、央行票据、政策性金融债等非信用类工具,也投资企业债、企业短期融资券、资产支持证券等信用类工具。投资标的风险较低,收益比较固定。一种是投资风格较保守的投资者,可以低风险获得较定期储蓄高的收益,另一种是做了投资组合的投资者,可用此类产品降低组合风险。

[\[全文\]](#)

☞ 室内装修要避免9种错误方式

【新浪网】居室装修安全往往被人们所忽视，一般说来，在装修工程中应该注意以下几点：
一、家装中需注意楼房地面不要全部铺装大理石。大理石比地板砖和木地板的重量要高出几十倍，如果地面全部铺装大理石有可能使楼板不堪重负。

[\[全文\]](#)

☞ 小白家的装修日记：经验总结贴

【搜狐网】不盲从，是我一直想说的。虽然我在看琴画日记的同时，从她日记上找到了很多的品牌名称，说坏的，我就一定不考虑，说好的，我就留下记在本上，有时间去看，尽管后来她的好多日记中用了拼音来代替品牌名称，但我还是挖空心思的去香河找她说的广东某品牌。

[\[全文\]](#)



☞ 葡萄牙投资买房 你选好了么？

【中奢网】这里的百姓宽容，这里的地下水干净，这里没有雾霾，这里的粮食可以放心吃，这里是葡萄牙。目前有不少人选择在葡萄牙投资房产，50万的欧元获得永久的房产和永久居留权，看似划算的一件事。但是葡萄牙的房产这么多，你选好了么？葡萄牙房产怎么选？分析一下：如果是投资移民过来是买来放租的，强烈建议只选择里斯本市区的房子，不管新的还是旧的。第一：里斯本人口一百多万，这个市区是最集中了，上班经商的都在这里，所以住房比如容易放租。第二：市区的房子在将来您想脱手的时候是最容易的！第三：距离华人区近，有什么事情好照应，也可以租给当地华人，租金可靠不会逃。第四：不排除因为这个投资移民政策导致市区房价上涨，所以在保值上，市区房子是最具有潜力的。 [\[全文\]](#)

理财新品

玖言理财周刊

2014年8月11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	银河银富货币 A	银河基金	周珊珊	交通银行	货币型
2	汇添富理财 28 天债券 A	汇添富基金	曾刚	交通银行	债券型
3	广发新动力股票	广发基金	刘晓龙	农业银行	股票型
4	博时宏观回报债券 A/B	博时基金	张勇	中国银行	债券型
5	鹏华行业成长混合	鹏华基金	彭建辉	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	强债 A 资产管理类	平安银行	组合型	119 天	否	5 万	5.45%
2	天天万利宝	兴业银行	组合型	35 天	否	5 万	5.20%
3	汇理财稳利系列	浦发银行	组合型	35 天	是	5 万	3.70%
4	增盈增强型	华夏银行	组合型	48 天	否	20 万	5.25%
5	季增利	民生银行	组合型	92 天	是	5 万	5.15%
6	富聚财富	富滇银行	组合型	113 天	否	5 万	5.40%
7	T 计划	光大银行	组合型	64 天	否	5 万	5.20%
8	同享盈计划	浦发银行	组合型	88 天	否	5 万	5.60%
9	本利丰	农业银行	组合型	113 天	否	5 万	4.40%
10	鼎鼎成金	光大银行	组合型	63 天	否	5 万	5.00%
11	乾元-共享型	建设银行	组合型	120 天	否	10 万	4.90%

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。