

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9月22日 出版

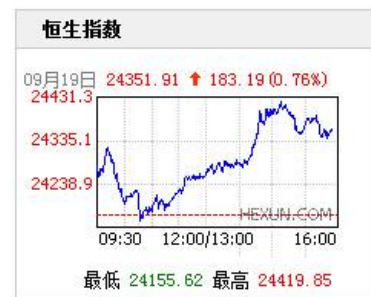
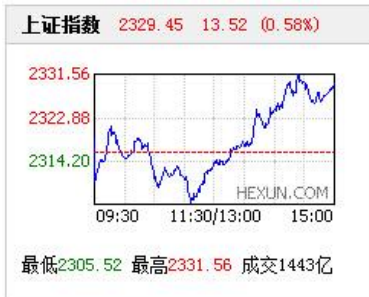
市场行情 Financial Market	2
焦点回顾 Market Review	3
理财资讯 Financial Information	
理财攻略	4
新品速递	4
投资收藏 Investment and Collection	5
博文论市 Blog Articles	6
市场周评 Market Assessment	
金融市场评述	7
理财规划 Financial Planning	8
理财学院 Financial Academy	
理财百科	9
投资课堂	9
尚品生活 Fortune Life	10
理财新品 New Products	11

市场行情



玖言理财周刊

2014年9月22日



全球指数			
指数	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-09-19)			
上证指数	2329.45	-2.50	-0.11%
深证指数	8047.25	-99.74	-1.22%
恒生指数	24306.1	-289.16	-1.18%
道琼斯指数	17279.70	292.23	1.72%
标普500	2010.40	24.86	1.25%
纳斯达克指数	4579.78	12.191	0.27%
日经指数	16321.10	372.88	2.34%

人民币汇率中间价	
品种	中间价
(截至: 2014-09-19)	
美元/人民币	6.1455
港元/人民币	0.7928
100日元/人民币	5.6462
欧元/人民币	7.9335
英镑/人民币	10.1205
澳元/人民币	5.5183

商品期货			
合约	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2014-09-19)			
沪金1410	242.55	-3.6	-1.46%
沪铝1410	14245	-325	-2.23%
沪锌1410	16260	-130	-0.79%
沪铜1410	49210	170	0.35%
螺纹钢1410	2600	-113	-4.17%
橡胶1410	11255	-505	-4.29%

理财产品综述

【信托理财产品】

本周共有 21 家信托公司发行了 37 款集合信托产品，发行量环比增加 12 款，增幅 48.00%。

从期限上看，37 款新发行产品中，共有 35 款公布了期限，平均期限 20.71 个月，环比延长 1.87 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 9.57%、9.63% 和 10.35%。本周共有 26 家信托公司成立了 42 款集合信托产品，发行量环比增加 16 款，增幅 61.54%。

【银行理财产品】

本周 84 家银行共发行了 817 款理财产品，发行银行数较上期报告增加 7 家，产品发行量增加 66 款。

本周债券和货币市场类产品共计 334 款，较上期报告减少 15 款；组合投资类产品共计 453 款，较上期报告增加 73 款；融资类产品 1 款，环比持平；结构性产品共计 29 款，较上期报告增加 8 款。本周，银行理财产品的平均预期收益率较上周上升 5 个基点，至 5.12%。其中，预期收益率在 5.50% 及以上的理财产品共 238 款，市场占比 29.13%。

☞ 全球最大 P2P 上市在即 近三年交易额年增超 170%

【每经网】8月末，全球最大 P2P 网贷平台 LendingClub 向美国证券交易委员会（SEC）提交了招股说明书，该公司可能会在今年秋季上市。资料显示，从 2011 年开始，LC 的交易额每年的增长率超过 170%。 [\[全文\]](#)

☞ 浦发银行收购上海信托

【互联网】信托业经过了前两年的飞速发展之后，目前已经迎来了信托转型的关键阶段。但是信托的高收益依然吸引了很多的投资者。而浦发银行目前也开始准备收购上海信托，目前正在进行协调工作，未来将会进入具体的整合阶段。 [\[全文\]](#)

☞ 李克强为小微企业派出“大礼包” 3 万元以下免征税

【一财网】“引燃了创业‘火种’，要使它越烧越旺。”李克强强调，从眼前看，小微企业是吸纳就业的“主战场”，是顶住当前经济下行压力的“重要一招”；从长远看，通过扶持小微企业，鼓励大众创业、万众创新，也是推动中国经济持续发展的“重要一招”。 [\[全文\]](#)

☞ 国内众筹行业 8 月份简报：10 家倒闭 3 家转型

【和讯网】截止 2014 年 8 月底，国内至少已有 80 家众筹平台，其中有 10 家倒闭或已无运营迹象，3 家发生业务转型。8 月，新增众筹平台 9 家，包括 3 家业务范围涵盖股权、商品和债权等类型的混合型平台，多业务趋势比较明显。 [\[全文\]](#)

☞ 存款新政拉低季末理财行情

【荆楚网】临近季末，不少有经验的投资者都期待在银行核算节点买到性价比不错的高收益理财产品。然而，银监会、财政部、央行近日发出通知，设立商业银行存款偏离度指标，约束存款“冲时点”现象，季末、年末红火的理财行情将趋于平淡。 [\[全文\]](#)

 理财攻略

 每个人都该准备的一笔钱

【好规划】若此时没有一笔紧急备用金可供动用，生活就会捉襟见肘，财务也会陷入困境中。但有很多家庭都忽视了这一点，股票、基金、银行理财一大堆，但是用于救急的资金储备很少。 [\[全文\]](#)

 给理财瘦个身：化繁为简 或许收获更多

【理财周刊】生活已离不开理财，每天，我们的周遭充斥着股票、基金、理财产品、债券、信用卡、保险、房产、贵金属、P2P……财富的积累带来快乐，也带来压力，若一味追求可能徒增烦恼。让理财轻松一点，没准收获更多。 [\[全文\]](#)

 没存款照样要理财 四步教你理出财富来

【中金在线】很多人觉得没有高收入，再加上吃穿住行，几乎存不了几个钱，更别提理财了。可是大家别忘了我们父辈那一代人可支配收入也很少，投资渠道更少。而他们还不是照样存下了孩子的上学费、家庭生活费等。 [\[全文\]](#)

新品速递

 德邦创新资本 - 星浩资本星光耀 III 期专项资产管理计划

100 万起点，期限为 1.5+0.5+0.5 年/3+0.5+0.5 年，年化收益率：10.2%~10.5%+浮动收益，投资方式：认购星光耀城市综合体开发基金 III 期优先级 LP 份额。优势：企业家 10.9 亿保障投资安全、品牌保障安全放心、锁定 10%/年固定收益、分享基金 30%的浮动收益。 [\[详情\]](#)

 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。 [\[详情\]](#)



掐丝珐琅成收藏热点

【第一信托网】现在很多人都喜欢投资，每个人选择的投资方式有所不同，有人选择购买信托产品，有人选择收藏。近几年来，掐丝珐琅开始成为了收藏市场的热点，很多人会去收藏掐丝珐琅，但是，你知道如何鉴别和保养掐丝珐琅吗？ [\[全文\]](#)

从四个方面发现岫玉与和田玉的差异

【互联网】很多玉石爱好者对于如何鉴别岫玉与和田玉一直存在困难，因此往往在玉石采购过程中不能尽兴而归。在这里，小编将从四个方面发现岫玉与和田玉的差异，感兴趣的收藏者和投资者可以参考一下，以便更好地进行收藏投资。

[\[全文\]](#)

艺术品的价值如何衡量

【新浪财经】一件艺术作品，远至古希腊雕塑、中国古代青铜器，近至部分现代绘画与雕塑作品，虽然其美学标准不同、风格形态各异，但其价值组成大致有一个共同规律可循。一件艺术佳作的价值大体由六个方面组成。

[\[全文\]](#)





☞ 牛市投资不可急于求成

在经历了近一个多月的上涨后，本周上证指数出现三连阴，不过周五A股再次强势上涨。受访私募建议，投资者对牛市不要急于求成，应立足于基本面和价值，选择未来超级繁荣行业的龙头企业。

上海从容投资董事长 吕俊

市场的活跃度仍然较高，资金并不紧张，因此全局性风险并不大。经济增速真实放慢，如果利率中枢下降，股市有可能表现得更好。

北京神农投资总经理 陈宇

本轮上涨受资金推动的迹象明显，上证指数回补缺口是大概率事件。当前经济如赛跑，就看房地产泡沫破灭和创新创业谁最后取得主动权。

在经历了近一个月的上涨后，本周上证指数出现三连阴，不过周五A股再次强势上涨。受访私募建议，投资者对牛市不要急于求成，应立足于基本面和价值，选择未来超级繁荣行业的龙头企业。本轮上涨受资金推动的迹象明显，上证指数回补缺口是大概率事件。当前经济如赛跑，就看房地产泡沫破灭和创新创业谁最后取得主动权……

☞ 最后的清算与货币的崩盘——牛刀

昨天的人民币即期汇率真是精彩。开盘即大跌，一个小时后大跌156个基点，使人民币即期汇率在短短的6天的时间里从6.1297迅猛跌倒6.1567。这个并不是货币大战的开始，而是市场的力量开始出现，因为美元进入升值阶段，加上中国天大的泡沫正在日益称不住的时候，内爆与外爆一起发作，迫使人民币走进第二次贬值通道。央行自不量力，在下午进场护盘，甩出美元150亿以上，就打压了100个基点。花钱真是大方。

外汇市场，对人民币来讲根本就不是市场，央行一直在用人民血汗钱堆砌虚假的繁荣，往自己脸上抹金，金身也会化掉这才是真理，维护一时必然丢掉大好江山。迄今为止，没有一个固定汇率的国家在经济发生问题后能够守住汇率的，这是历史的事实。中国央行滥发货币，为高官分赃，彻头彻尾是一个大印钞的骗局，这个骗局就要被揭穿了……

金融市场一周评述

[\[全文\]](#)

☞ 【银行】季末大考需“央妈”扶助

从下旬开始，季末考核、国庆长假的影响将逐步显现，资金面出现波动的可能性大，届时预计央行会适时调整公开市场操作方向和力度，暂停正回购操作乃至重启逆回购的可能性不能排除……

☞ 【房地产】35城存销比一年来首降

8月份，监测的35个城市新建商品住宅存销比均值为17.5。这也意味着市场需要用17.5个月的时间才能消化完这些库存。而7月份该存销比数值为18.7个月，12个月以来存销比首次出现下跌，意味着去库存的速度有所加快……

☞ 【债券】上海自发自还地方中标利率接近国债

刚结束的上海市5、7、10年自发自还地方债中标利率4.01%、4.22%和4.33%，除了5年品种略低于同期限国债外，7、10年品种均高出前日中债同期限国债收益率……

☞ 【外汇】8月外币存款大增 市场对人民币升值不“焦虑”

8月人民币继续呈现上涨走势，而且涨幅不小，但是这似乎并没有影响私人部门的持汇信心，分析人士认为，外币存款数额继续上升，显示市场对人民币当前的升值并不感到“焦虑”……

☞ 【理财】收益出现跳水理财产品资金调整

A股市场的强势反弹格局也引发理财产品市场资金的调整，一些曾经热衷投资“宝宝类”产品的人士，开始考虑将资金从理财产品市场撤出，转而进入股市……

多样化投资造就幸福生活

【理财案例】

很多网贷平台出现“跑路”、诈骗现象，我对自己的冲动行事感到后悔。对于这种高风险投资，还是要好好了解一番，不可冒进。

本人是两口之家，和妻子生活在美丽的春城昆明。夫妻两人工作多年，收入中等，2011年开始关注理财，最开始只是为了记账。后来对于理财投资了解的多了，资金也富足了，就开始投资。

刚开始的一段时间我几乎每天都要记账，虽然账是记下了，但是对于如何使用这种账目，如何指导自己理财，还是摸不到门道。后来在朋友们的影响下，我才渐渐对理财有了一些感触。

这里要区分下理财和投资。我觉得理财就是让你的财产保值，保证你生活的稳定。而如果需要生活有质的改变，必须要投资。投资伴随着风险，但是也有更高的回报，当然投资需要有本金。

具体来说，我的投资分以下几个方面。

【投资规划】

房产投资

首先是房产投资。富爸爸投资指南里说过，投资首套房能产生3.3倍杠杆收益，第二套房产有1.6倍杠杆收益，即使被套牢每年也可以获得租金收

益。通过长期投资解套，是我首选的投资方向。目前，我们有两套80多平米的房子，一套作为婚房自住，另一套用于投资。两套房子共计贷款65万，每个月的租金刚好可以用来还房贷，等到贷款还清后，就能实现净收益。

同时我们的远期目标是买一套面积稍微大一点的房子，最好在二环以内，有个3室或者4室，面积大约120-140平米，主要是考虑如果要孩子了，父母过来带孩子方便一些。估计房价在1万左右，如果首付60%的话是84万的样子。

小额贷款

我也尝试过小额贷款，这里的小额贷款不是指民间借贷，而是类似于股票的一种投资方式。具体做法是：选择一家信誉较高的小额贷款公司，购买企业债券。

这是一项小众化的投资，有地区差异性和安全性问题。当初我通过朋友的介绍买了当地一家小额贷款公司的债券和优先股，每年获得股息。小额贷款年息15%，3个季度分红一次，一次分红7500元，一年合计3万元。（编者注：这个貌似比较玄，不建议效仿。）

[点击链接全文](#)

来源：投资与理财

> 理财百科

> 投资课堂

☞ 通知存款

是指在存入款项时不约定存期,支取时事先通知银行,约定支取存款日期和金额的一种个人存款方式。最低起存金额为人民币五万元(含),外币等值五千美元(含)。为了方便,您可在存入款项开户时即可提前通知取款日期或约定转存存款日期和金额。个人通知存款需一次性存入,可以一次或分次支取,但分次支取后账户余额不能低于最低起存金额,当低于最低起存金额时银行给予清户,转为活期存款。个人通知存款按存款人选择的提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。其中一天通知存款需要提前一天向银行发出支取通知,并且存期最少需二天;七天通知存款需要提前七天向银行发出支取通知,并且存期最少需七天。

☞ 保本基金

保本基金是一种半封闭式的基金品种。基金在一定的投资期(如3年或5年)内为投资者提供一定固定比例(如100%、102%或更高)的本金回报保证,除此之外还通过其他的一些高收益金融工具(股票、衍生证券等)的投资保持了为投资者提供额外回报的潜力。投资者只要持有基金到期,就可以获得本金回报的保证。在市场波动较大或市场整体低迷的情况之下,保本基金为风险承受能力较低,同时又期望获取高于银行存款利息回报,并且以中至长线投资为目标的投资者提供了一种低风险同时又保有升值潜力的投资工具。

☞ 港股与 a 股的区别详解

当今社会,很多人都比较喜欢做投资,不管是明星还是普通人都一样。喜欢投资的人,应该都听过港股与 a 股,但是很多人并不是很清楚港股与 a 股的区别,今天的文章主要向大家详解的就是港股与 a 股的区别,一起来看一下吧。相比 A 股市场的“散户化”,港股市场长期由机构主导,这也导致港股市场“大股票”受宠、长期投资的特点明显。A 股“散户化”特点明显。截至 2014 年一季度末,机构投资者持股占总流通市值的比例仅略超 10%,其中,公募基金持股占比在 6%左右, QFII 持股占比仅约 1%……

[\[全文\]](#)

☞ 海外信托及本土信托的差别

对于海外信托,不在少数的投资者都一知半解。但其实海外信托经常被运用到投资者的理财生涯中,因此详细了解这个特殊的信托形式很重要。在这里,本文将分析比较海外信托及本土信托的差别,以便投资者理解。

在政策、法律法规方面,由于国内《信托法》是基于英美法律体系建立而成的,对于家族信托,国内《信托法》在法理层面与海外信托并未有很大差别。中国《信托法》规定了信托关系中,委托人、受托人、受益人各自的职责,并且规定了信托财产是指委托人通过信托行为,转移给受托人,并由受托人按照一定的信托目的进行管理或处分的财产,以及经过管理、运用或处分后取得的财产收益……

[\[全文\]](#)

☞ 手表文化与佩戴礼仪

【中国礼仪网】1656年荷兰著名物理学家惠更斯应用伽利略发现的“等副振荡”原理，首先成功在制成人类历史上第一只摆钟，开始了利用机械装置计算时间的先河。到了19世纪中期许多国家开始制作钟表，1868年法国钟表制造翡丽和波兰人达两百人。 [\[全文\]](#)

☞ 服饰颜色搭配礼仪

【中国礼仪网】服饰的美不美，并非在于服饰价格的高低，关键在于配饰得体，适合年龄、身份、季节及所处环境的风俗习惯，更主要是全身色调的一致性，取得和谐的整体效果。有人认为色彩堆砌越多，越“丰富多彩”。集五色于一身，遍体罗绮，镶金挂银，其实这样的服装搭配效果并不好。 [\[全文\]](#)



☞ 什么男人配什么表 总有一款是你的 Style

【腾讯女性】男人手上的一块表代表着男人的身价，但不是“只买贵的不买对的”才能显出你的多金。一块毫无品味可言的大金表只会给你带来浓浓的土豪气质。因此对于男士来说，选择一款跟自己的日常穿衣风格相配的名牌表款显得尤为重要。既要“富”，也要“帅”，这才是打造自身形象、迷倒众多挑剔女人的关键。 [\[全文\]](#)

理财新品

玖言理财周刊

2014年9月22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	中海上证 380 指数	中海基金	陈明星	工商银行	股票型
2	华宝兴业可转债债券	华宝兴业	王瑞海	招商银行	债券型
3	大摩主题优选股票	摩根士丹利	周志超	建设银行	股票型
4	华夏理财 30 天债券 A	华夏基金	罗远航 魏镇江	建设银行	债券型
5	银河银富货币 A	银河基金	周珊珊	交通银行	货币型

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	中银智荟理财	中国银行	组合型	59 天	否	10 万	4.80%
2	利得盈	建设银行	组合型	42 天	否	5 万	4.70%
3	交银添利	交通银行	组合型	34 天	否	5 万	4.80%
4	鼎鼎成金	招商银行	组合型	112 天	否	10 万	5.20%
5	如意组合	农业银行	组合型	35 天	否	5 万	3%-5.9%
6	本利丰	农业银行	组合型	82 天	否	10 万	4.55%
7	阳光理财十周年	光大银行	组合型	199 天	否	30 万	5.70%
8	富滇稳健	富滇银行	组合型	60 天	否	5 万	4.65%
9	增盈 1436 号	华夏银行	组合型	33 天	否	5 万	5.40%
10	同享盈计划	浦发银行	组合型	35 天	否	5 万	5.20%
11	天天万利宝	兴业银行	组合型	35 天	否	5 万	5.10%

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。