

司蓉蓉 Si Rongrong 理财部总经理

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



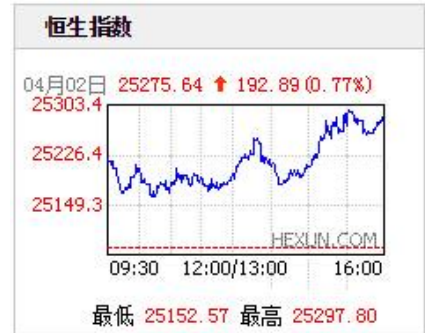
2015年04月07日 出版

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

2015年04月07日



全球指数			
指数	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2015-4-3)			
上证指数	3863.93	172.83	4.68%
深证指数	13494.6	620.22	4.82%
恒生指数	25275.6	789.44	3.22%
道琼斯指数	17763.20	50.58	0.29%
标普500	2066.96	5.94	0.29%
纳斯达克指数	4886.93	-4.281	-0.09%
日经指数	19435.00	149.45	0.77%

人民币汇率中间价	
品种	中间价
(截至: 2015-4-3)	
美元/人民币	6.1348
港元/人民币	0.7913
100日元/人民币	5.1364
欧元/人民币	6.6797
英镑/人民币	9.1148
澳元/人民币	4.6582

商品期货			
合约	点位	周涨跌 点数	周涨跌 幅度
(截至: 2015-4-3)			
沪金1505	240.6	-1.15	-0.48%
沪铝1504	13390	35	0.26%
沪锌1504	16060	170	1.07%
沪铜1504	43390	-480	-1.09%
螺纹钢1505	2352	-74	-3.05%
橡胶1504	12920	-340	-2.56%

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 24 款集合信托产品，发行数量环比减少 21 款，降幅为 46.67%。从期限上看，23 款新发行产品均公布了期限，平均期限 20.13 个月，环比减少 2.33 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 8.80%、9.00%、9.43%。

本周共有 19 家信托公司成立了 65 款集合信托产品，成立数量环比增加 17 款，增幅为 35.42%。本周共有 20 款新成立产品公布了期限，平均期限 18.60 个月，环比增加 0.28 个月。

【银行理财产品】

本周 58 家银行共发行了 743 款理财产品，发行银行数较上期增加 6 家，产品发行量增加 34 款。

银行理财产品的平均预期收益率为 5.19%，较上期增加 1 个基点。其中，预期收益率在 6.00% 及以上的理财产品共 47 款，市场占比为 6.33%，环比上升 0.11 个百分点。本周有 1241 款产品到期，公布了到期收益率的 99 款产品中，无未实现预期最高收益率的产品。

焦点回顾

玖言理财周刊

2015年04月07日

☞ 房地产融资急降 证券投资产品大增

【中国证券报】房地产市场持续低迷，地产信托收缩。今年以来集合信托共成立 1634 款产品，融资规模为 1565.51 亿元，同比下降 15.27%。其中萎缩最为明显的是房地产信托，今年以来成立的房地产信托产品数量为 131 款，规模仅为 216.96 亿元，与去年同期的 614.64 亿元相比，下降了 64.21%。 [\[全文\]](#)

☞ 存款保险制度下月起实施 业内预计保险费率低于万分之五

【新京报】3月31日，已经酝酿 21 年的存款保险制度正式出台，并将自 5 月 1 日起实施。银行业金融机构均需投保存款保险，并实行限额偿付。如果银行破产，储户将获得最高 50 万元赔偿，7 个工作日内足额偿付。 [\[全文\]](#)

☞ 国务院：扩大全国社保基金投资范围 可投地方债及民企

【中国政府网】国务院总理李克强 4 月 1 日主持召开国务院常务会议，部署盘活和统筹使用沉淀的存量财政资金，有效支持经济增长；确定加快发展电子商务的措施，培育经济新动力；决定适当扩大全国社保基金投资范围，更好惠民生、助发展。 [\[全文\]](#)

☞ 宝类产品收益对比：最高 7 日年化收益 4.95%

【腾讯财经】货币基金的 7 日年化收益率均值为 4.41%，纳入好买统计的“宝类”产品中京东小金库、中银活期宝、掌柜钱包表现居前，7 日年化收益率分别为 4.95%、4.88%、4.86%；百赚利滚利、百度百赚、华夏财富宝表现居后，7 日年化收益率分别为 4.21%、4.21%、4.15%。 [\[全文\]](#)

☞ “跌停险”愚人节试水 保费 100 元可获赔 1 万

【北京商报】股票跌停不怕，保险来赔钱。投资社交平台雪球网昨日推出一款“跌停险”接受预约购买，消息短时间“轰炸”了无数股民的微信朋友圈。是博人眼球的愚人节玩笑，还是创新互联网保险产品？ [\[全文\]](#)

理财攻略

☞ 六步选好理财机构，杜绝“坠机”！

【华讯财经】日防夜防，最难防的就是“家贼”，掌舵手选错了，后果很惨烈。所幸的是，我们在挑选理财产品的时候，可以自己选择“驾驶员”，只要注意以下六点，就能够顺利避开那些危险的“驾驶员”。

[\[全文\]](#)

☞ 房贷4大还款方式：哪种最省钱？

【中财网】重磅出台！央行、住建部、银监会3月30日傍晚联合下发通知，二套房贷款最低首付比例降至4成。市场普遍认为，未来地产政策可能进一步松动。那么，关于房贷还款的那些事，你知道多少？

[\[全文\]](#)

☞ 家庭投资理财3个阶段的操作策略

【中金在线】对于已婚人士来说，家庭的财务问题常常弄得身心疲惫。有时候，可能不知道该如何去投资，比如看到别人疯狂投资于股票，却不知道自己是否应该如此。对此，理财师认为，不同的家庭阶段，其实对应的理财思路是不同的。

[\[全文\]](#)

新品速递

☞ 西藏同信证券-同心413号成都新津民生工程集合资产管理计划

100万起点，期限18个月，资金用于通过万向信托新津国投集合资金信托计划，受让融资方对新津县人民政府的应收账款，资金最终用于成新蒲快速通道（新津段）项目建设。预期收益率：10.2%-11.2%；半年付息，到期一次还本及支付最后一次利息。

[\[详情\]](#)

☞ 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。

[\[详情\]](#)



和田玉：比黄金贵 40 倍的石头

【中财网】从阳澄湖大闸蟹到青海冬虫夏草再到云南普洱茶，从翡翠热到鸡血石热再到和田玉热，近年，在市场无序恶炒之下，一些地方特产被炒成了“天价”。而和田玉的炒作更是登峰造极，有的以克论价，精品每克高达数万元。 [\[全文\]](#)



翡翠收藏需注意哪些方面

【北京商报】翡翠其实是在地质作用下形成的石质多晶集合体，是一种不可再生资源。随着翡翠的价值越来越高，是保值和收藏的佳品，但并不是所有翡翠都具有收藏价值，只有达到一定品质的上等翡翠才是稀品。 [\[全文\]](#)



科技鉴定不能代替目鉴

【和讯网】近日，国家质检总局在北京召开座谈会，探讨建立“艺术品鉴定溯源体系”，希望通过科技鉴定手段，改变主要靠专家眼力鉴定的现状，尤其要治理艺术市场造假、售假、拍假的乱象。这次座谈会传出的消息是，中国检验检疫学会与雅昌文化集团等 29 家专业检测机构签署合作协议。 [\[全文\]](#)





现代版丝绸之路现代风险是什么？

一带一路、亚投行以及东亚经济共同体，让世界看到了中国亚洲经济一体化的决心，这一决心连接中国东西部经济区域，经由西部向中亚延展，拓展到欧洲；通过东部拓展到东亚，沿海洋拓展到全球。

这是中国从陆路、海洋与空中，全方位主动与世界接轨的行为，前所未有的。

以往中国王朝主动或被迫向外接轨，大都伴随着战争与朝贡，只有民间通过陆路或者海上丝绸之路进行经济贸易来往。就在郑和率领庞大团队下南洋建立朝贡体制的同时，中国东部沿海地区的民众为了生活，带着丝绸、磁器九死一生下南洋不绝于纸，至今在明代三言等小说中还常常见到。

与古代丝绸之路一样，现代版丝绸之路要获得成功必须突出其商业属性，一些人言必称战略而全然不顾市场规则，是行不通的。先有市场后有战略，否则战略就是无本之木，无源之水……

巴菲特接下来会投资啥？

巴菲特拥有通用汽车股票，还有美国 10 个州多家汽车经销商股票，他希望购买更多汽车经销商股票。

在纽约汽车行业会议与车展上，巴菲特表示，收购汽车经销商是一个很好的赚钱生意。在接下来几年，巴菲特可能会继续收购。去年巴菲特收购美国第五大汽车经销商（Larry Van Tuyl），他希望继续扩大收购汽车经销商，并希望在美国 10 个州范围内。

巴菲特认为，汽车业务是周期性行业，依赖于信贷，他认为美联储加息速度不会很快。巴菲特对此的想法是：电动车制造商特斯拉是传统经销商，特斯拉增加了很多新车型，自驾车还没有推出新车型，他拥有汽车保险公司（Geico），并且认为，自驾车比人类驾驶更安全，而且可以增加保险业务。

巴菲特选择收购汽车的原因还有一个，巴菲特表示，美联储不会很快加息，如果他是美联储主席，就根本不会加息。

自金融危机以来，美联储一直维持低利率，他认为美国经济相当稳定，巴菲特最近参与了亨氏与卡夫食品的合并，创造了美国第三大食品饮料公司……

金融市场一周评述

[\[全文\]](#)

☞ 【银行】央行延续7天逆回购250亿 一改此前连续4周净回笼

市场人士指出，当前货币市场流动性较前期有所改善、货币市场利率持续回落，料央行将延续中性对冲基调。但逆回购中标利率连续下调，仍释放出引导利率下行的强烈信号，给予了市场资金面一定信心……

☞ 【房地产】3月北京二手房市场量价齐涨 议价空间再压缩

截至3月25日，北京市3月份二手房网签量8173套，比2月份同期增长18.04%，比去年3月同期增长18.19%；网签面积73.63万平方米，比2月份同期增长15.15%，比去年3月同期增长16.30%……

☞ 【利率】逆回购利率月内三连降

由于短端利率高企是近期债券市场持续关注的焦点，今年货币政策定向宽松的重点转移至信贷投放方面，央行一周内两次下调逆回购利率，释放出强烈的引导资金利率下行的意图……

☞ 【外汇】人民币即期汇率窄幅震荡

随着月末临近，企业购汇需求上升，人民币即期市场汇率在全天多数时间里以偏弱震荡为主，但与此同时，大行结汇盘也相应涌现，与购汇盘形成对峙，使得人民币汇率走势总体保持稳定……

☞ 【理财】存款利率差异化下 储户资金有四个好去处

对于目前存款利率出现差异化，业内人士认为对于储蓄来说是有利的事，一来银行间的良性竞争，存款价格战的打响，会给储户带来更多的益处。二来促进市场上金融产品的多样化，会有更多的金融产品供储户选择……

知名航空公司机长年薪 80 万，如何理财提前退休？

最近的德国之翼坠机事件又将飞行员这个职业推向了风口浪尖。日防夜防，驾驶员难防。即使所有的机舱门都是反恐级别的，但是相信所有人都没有料到真正的危险是来自驾驶员内部。嘉丰瑞德俱乐部的会员梁先生，同时也是国内一家知名航空公司的驾驶员，他说其实飞行员这份工作确实压力不小，所以患上抑郁症也未必就没有可能，关键是要调节好自己，能够有一个和谐的家庭关系。“一个郁郁不得志、家庭不美满、负能量等身的人，放在哪里都不安全，更何况是飞机的驾驶舱内？”45岁的梁先生目前税后年薪 80 万，他觉得飞行员长期需要倒时差，与家人也经常分开，还是想要在生活质量不下降的基础上能够提前退休。

【理财目标】

能够在正常退休年龄 63 岁的基础上提前退休而保证此后生活质量不下降、为孩子付房子首付的钱。

【财务分析】

梁先生一家生活还算富裕，妻子是一家企业的高级管理层，年薪也有将近 25 万元。两人在市中心有两处房产，价值均超过 800 万，一处自住一处出租，租金收入一个月大约有 8000 元左右。育有两子，其中一个已经到了婚育年龄，有良好的工作，但是梁先生希望能够帮孩子付首套房首付。另外，梁先生在股票账户里有 300 多万元，有 1000 多万元的银行存款。

【理财建议】

1、利用现在的房地产政策，确实可以付一部分首付。近期房地产“政策组合”可以说是利好不断，首付比例仅 20%，也就是说，对于梁先生一家来说，虽然总的还款额度还是没有变，但是对于资金却有了更多的流动性可以进行理财上的配置。如果还是按照 800 万的房产算，首付仅 160 万。梁先生可以把另外一套自住房卖了（因为对于改良住房性的二手房买卖。

[点击查看全文](#)

来源：中财网

理财百科

☞ 证券投资信托

所谓证券投资信托,是指信托投资公司接受委托人的委托,将委托人的资金,按照双方的约定,进行证券投资,在证券市场上运作受托资金的方式。根据委托人的风险承受能力及偏好,证券投资信托分为股票投资信托、国债投资信托、基金投资信托及证券组合投资信托等四种类型。据不完全统计,目前此类信托产品规模已经达到15亿左右。结构性证券理财产品的资金运用具有相当强的灵活性和主动性,如何在证券投资中体现“结构”特色非常重要。一些结构化证券投资信托的投资范围不仅囊括了各种指数的开放式证券投资基金、货币市场基金、交易基金(ETFs)等风险系投资,也兼顾了诸如新股的申购、国债、银行存款等比较稳健的投资题材,最大程度上考虑到投资者收益的问题。另外,信托合同中规定信托公司持有单只股票不超过信托计划净值的10%,也是为了保证投资结构性、抵御风险而预设的红线。

☞ 养老金信托

养老金信托是以养老金制度的建立为基础设立的。养老金信托主要是指职业养老金计划。即信托机构受托对企业的养老金进行管理,负责运用定期积累的养老金,在雇员退休后以年金形式支付的信托形式。因此,养老金信托的本质特征是,它由企业员工出资,形成一笔基金(通常包括上市的股票或者保险单),以信托的方式持有,以便在员工退休时为他们提供养老金。信托机构作为专业的理财部门,具有良好的管理经验,可确保养老基金的效益;养老基金作为信托财产具有独立性,一旦交付信托,即不受信托公司和委托人财务状况恶化甚至破产的影响,从而确保养老基金的安全性。

投资课堂

☞ 信托产品清盘主要由哪些原因引起

一般来说,信托证券产品清盘主要有以下几个原因:信托产品存续期满;单位净值跌破止损线;信托产品规模或参与份额数达不到要求;为了发行新产品而清盘老产品等。

1、信托产品存续期满。2010年宣布清盘的产品,绝大多数是由于信托期限已满。特别是非结构化产品,大多存续期为1-3年,在期满后就选择不再运营,这属于“正常死亡”……

[\[全文\]](#)

☞ 信托：理财产品中的“土豪”

信托可谓是投资理财产品中的“土豪”,信托公司大都管理天文数字的巨额资产,产品历来以高收益著名,远远把银行甩到后面,投资门槛又动辄百万起步……这“高端大气上档次”的信托业总给人高高在上的感觉。《2013中国信托年度报告》指出,信托资产规模很有可能突破10万亿元人民币大关,已经成为仅次于银行业的第二大金融子行业。在信托业快速发展的今天,记者带您揭开“土豪信托”的神秘面纱……

[\[全文\]](#)

中国茶 VS 葡萄酒

【GQ 男士】中国的茶和西方的葡萄酒都是特定的生活方式，更是文化规范，但两者却并不是敌对或者疏离的关系，而是有着非常丰富的内在关联。GQ采访了一些对中国茶和西方的葡萄酒同样精通的行家，试图建立起让两者相互认知的新型渠道。这些行家们非常有趣，他们本来只专攻于酒或者茶，但是随着了解日深，竟触类旁通地同时懂了茶和酒。 [\[全文\]](#)

葡萄酒送礼，你讲究了吗？

【GQ 男士】葡萄酒已越来越成为这个摩登时代不可或缺的重要元素。而如今越来越多的人也将葡萄酒作为节假日送礼的重要选择之一，而针对哪些人群应该赠送什么样的酒您是否有过深思熟虑呢？ [\[全文\]](#)



美食私人定制：味蕾下的人生之旅

【财经网】什么样的美食最令人忘怀？也许是花前月下一场盛宴，也许只是家中一碗清粥配酱菜。味蕾下的世界奇妙复杂，吃，已经不仅仅是满足口腹之欲的手段，也不是维持生命的最低要求，它更是享受生活、品味人生的重要途径。而要吃的精致、吃的有格调，则非私人定制厨房不能…… [\[全文\]](#)

【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	华宝事件驱动混合	华宝兴业	徐林明	建设银行	混合型
2	华安智能装备主题股票	华安基金	施卫平	农业银行	股票型
3	国联安睿祺灵活配置混合	国联安基金	冯俊	招商银行	混合型
4	银河服务混合	银河基金	钱睿南	工商银行	混合型
5	建信环保产业股票	建信基金	姜锋	中信银行	股票型

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	安心得利	农业银行	组合型	36天	否	10万	5.00%
2	和盈资产管理类	平安银行	组合型	62天	否	5万	5.30%
3	天天万利宝	兴业银行	组合型	91天	否	5万	5.35%
4	薪满益足	广发银行	组合型	91天	否	5万	5.60%
5	同享盈添利	浦发银行	组合型	365天	否	5万	6.30%
6	增盈	华夏银行	组合型	120天	否	5万	5.50%
7	35天增利	民生银行	组合型	35天	否	10万	5.40%
8	T计划	光大银行	组合型	81天	否	5万	5.40%
9	鼎鼎成金	招商银行	组合型	42天	否	5万	5.88%
10	交银添利	交通银行	组合型	62天	否	5万	5.20%
11	富聚财富	富滇银行	组合型	99天	否	5万	5.40%

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。