

账户通. 理财. 美国个人资本公司

www.PersonalCapital.com



琢公
2014.02



美国个人资本 (PersonalCapital)

网上个人理财平台Personal Capital获2500万美元C轮融资

提到“理财”，浮现在人们脑海里的是理财顾问与客户在乡村俱乐部或老牌金融服务公司如Fidelity或Schwab会面的场景。然而，一家位于硅谷的创业公司却试图打破这个规律。这个勇敢的颠覆者是Personal Capital，提供网上个人理财平台服务。在C轮融资中，Personal Capital获得由Crosslink Capital领投的2500万美元。资产管理巨头BlackRock以及之前投资过Personal Capital的Institutional Venture Partner (IVP) 和Venrock也参与了投资。加上本轮融资的2500万美元，这家成立四年的公司获得的总投资金额达到了**5230**万美元。

已经有**七十名**全职员工的Personal Capital将用这笔资金将招聘更多的员工，还将在旧金山湾区丹佛设立一个卫星办事处。

Personal Capital CEO Bill Harris（他也是金融软件Intuit和PayPal的前CEO）表示，Personal Capital多方面的稳固增长为他们吸引了本次投资。线上方面，Personal Capital提供为用户免费提供的网上管理工具，如今已有**20多万用户**，平台上跟踪的**资金超过200亿美元**。财务管理顾问方面，Personal Capital全职顾问通过电话或者电子邮件提供的服务，如今有**超过700位客户**，接近**2亿美元**被管理。

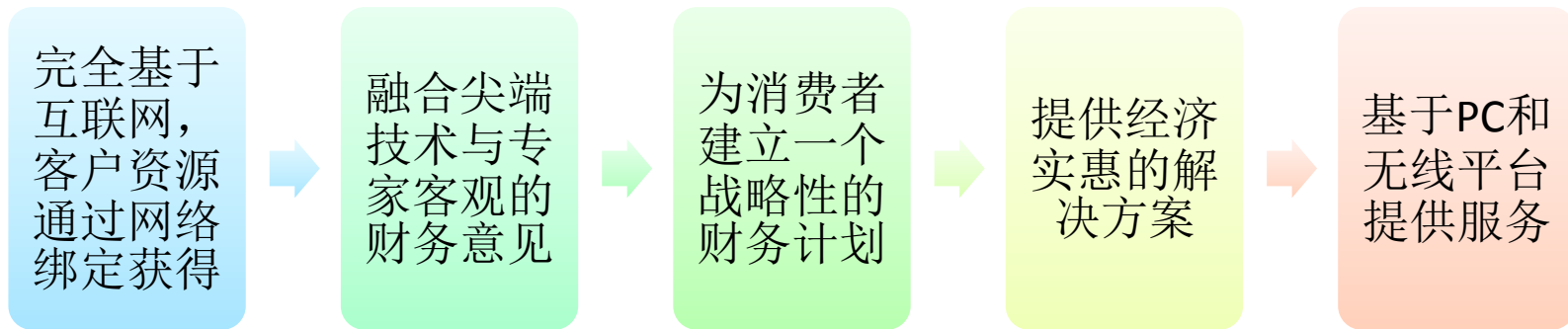
相关链接: <http://i3.feixin.10086.cn/pages/2024/1323032829>



Personal Capital的业务模式

技术和金融服务老兵走到一起

支付宝账户通绑定资产+诺亚财富顾问式服务



<https://www.personalcapital.com/>















从金融机构获取客户财富信息

Link Your Accounts

Enter your bank name or URL

Or select from these popular financial institutions:

Add other assets such as property or stock options to get a more complete snapshot of your finances.

绑定账户获知客户的投资组合：支票账户，储蓄，经纪，退休，按揭和贷款。

与支付宝账户通当前的模式类似



网站注册、签订及安保

Enter your Password

客户签到

Security Image



Email 133093388@qq.com

Device Name My Computer

Password

[Forgot Password](#)

Sign In

Cancel

新客户注册



Enter your email

Will become your user name



Choose your password

Must be 8-25 characters and contain letters and numbers



Terms of Use

SUBMIT

By signing up, you agree to the Terms of Use

用户使用电子邮箱注册，填写电话、年龄，选择可投资资产、投资经验等基本资料，便可完成注册；

个人资本重视网络安全：对客户使用的接入设备进行跟踪管理；签到标识都是个性化的。



平台的主要功能

链接绑定账户



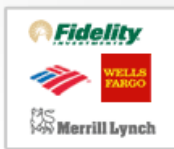
资产集中管理



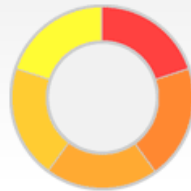
获得投资策略



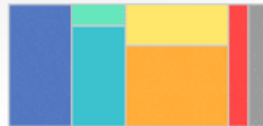
Link accounts to see your net worth.



Simplify the clutter by linking all of your accounts.



See all of your money in one place.



Get an investment strategy to grow your wealth.



为客户提供的在线金融服务

1、财务仪表盘

帮助客户跟踪自己的个人财富。只要客户的帐户绑定了，将在一个方便、安全的地方看到账户的一切。客户永远不用再次访问多个金融网站。

2、移动应用

无论客户走到哪里，平台都提供了一个移动的、不同于任何其他财富管理体验。

3、财务顾问

为客户提供个性化的金融策略与专家顾问服务(电话、Email、即时通讯服务)。





为客户提供的在线金融工具



1、投资组合表现

客户可以跟踪自己的投资帐户、资产类别；知道客户拥有什么，以及如何执行。找准市场推动者，客户的投资组合与相关指数的比较。

2、资产配置

了解客户在何处投资，国际股票，债券，现金的替代品。查找在客户的投资组合中各资产类别的确切百分比。

3、移动应用

客户可以很容易地看到账户余额和交易，以及投资业绩和市场的赢家和输家-无论客户在哪里。

4、投资体检

金融专家们找到了一种方法，电子查明潜在的投资风险，客户的投资组合内。

5、401K费用分析器

6、基金费用计算器

7、监控电子邮件

8、通用支票簿



为客户提供的特色金融服务： 当你使用个人资本，总有美好的事情发生！

1、集中管理所有账户

支票账户，储蓄，经纪，退休，按揭和贷款；让客户有一个自由和安全的方式来管理所有的钱。

2、更明智的决策

帮助客户做出更明智的决定客户的财务状况。

3、安全和保障

采用多层次的安全性和多因素认证，保证信息安全。

4、实时更新

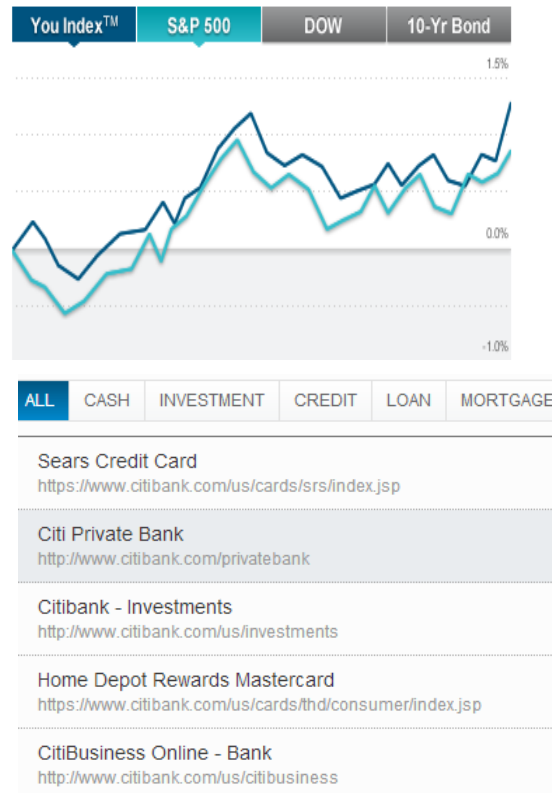
确保客户的帐户信息是及时和准确，每次客户登录查看个人仪表板，立即获得一个客户财务生活完整的实时图像。

5、不带偏见的财务意见

财务和技术专家提供了一个全面、客观的财富管理解决方案；帮助客户跟踪自己的短期和长期的财务目标。

6、欺诈保护


军事的加密办法，多因素身份验证，需要客户亲自批准的设备才能访问个人资本网站。

















投资顾问业务及收费策略

Link Your Accounts



Or select from these popular financial institutions:

Add other assets such as property or stock options to get a more complete snapshot of your finances.

产品来自金融机构，个人资本没有自己的产品

顾问专家队伍
和投资委员会

提供投资顾问，收取低廉的顾问费用



个人资本公司的故事与目标



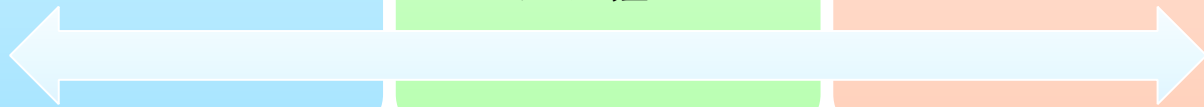
技术和金融服务
老兵走到一起！



融合尖端技术与
客观的财务意见，
为消费者建立一个更好的资金管
理经验。



客户为中心的业
务模式，从根本
上改变传统金融
服务领域。





个人资本公司的主张

目的：以最高的诚信标准和客户的最佳利益，提供客观的财务意见。

敬业：个人理财顾问，致力于客户的福祉和提供无冲突的意见。

整体：自由软件提供财富的整体视图，帮助客户做出明智的财务决策。

战略：帮助客户建立战略性的财务计划，经济实惠的解决方案。

透明：保证一个透明的经验，没有噱头或隐藏费用。

个人：根据客户独特的、个性化的个人金融需求，提供定制的策略。



个人资本公司的几个关键数据

- 1、成立四年的网络理财公司；
- 2、获得总投资金额**5230**万美元；
- 3、七十名全职员工；
- 4、提供免费的网上管理工具；
- 5、**20**多万用户；
- 6、平台上（绑定）跟踪的资产超过**200**亿美元；
- 7、全职顾问通过电话或者电子邮件提供的服务超过**700**位客户，接近**2**亿美元被管理。

管理资产规模
的膨胀速度
很快！

