



# 金斧子

研究与科技驱动型的家庭资产配置服务平台

科技提升投资品质

## 01 企业概况

- 1.1 关于金斧子
- 1.2 金斧子定位
- 1.3 金斧子战略
- 1.4 创始人介绍
- 1.5 企业文化

## 02 公司实力

- 2.1 股东背景
- 2.2 牌照资质

## 03 产品服务

- 3.1 投研团队介绍
- 3.2 金融科技路
- 3.3 金斧子基金严选商城
- 3.4 水星保保险配置系统
- 3.5 精选合作伙伴
- 3.6 水星资管

## 04 发展历程

## 05 所获荣誉

## 06 联系我们

# 企业概况

## About JFZ

### 1.1 金斧子集团

金斧子集团致力于成为中国领先的“研究与科技”驱动型家庭资产配置服务平台，基于成熟的**投研、风控、产品、投后、基金理财师、保险规划师、科技服务体系**，打造家庭理财服务云平台（Family Financial Cloud）。

金斧子从家庭规划与目标出发，提供一站式的财务分析、保障规划与投资咨询、基金理财服务以及跨周期、全品类、风险收益均衡的解决方案，涵盖移动端、PC端、微信端的产品搜索比价、基金净值查询、家庭财富记账、保险咨询、财富规划等服务，最终帮助家庭实现财富的保值、增值和传承。

迄今为止，金斧子集团累计资产配置规模已超**500亿**，为超过**100万**个新时代中产以及高净值家庭提供专业、独立、实时、高效的一站式理财咨询与资产配置服务。



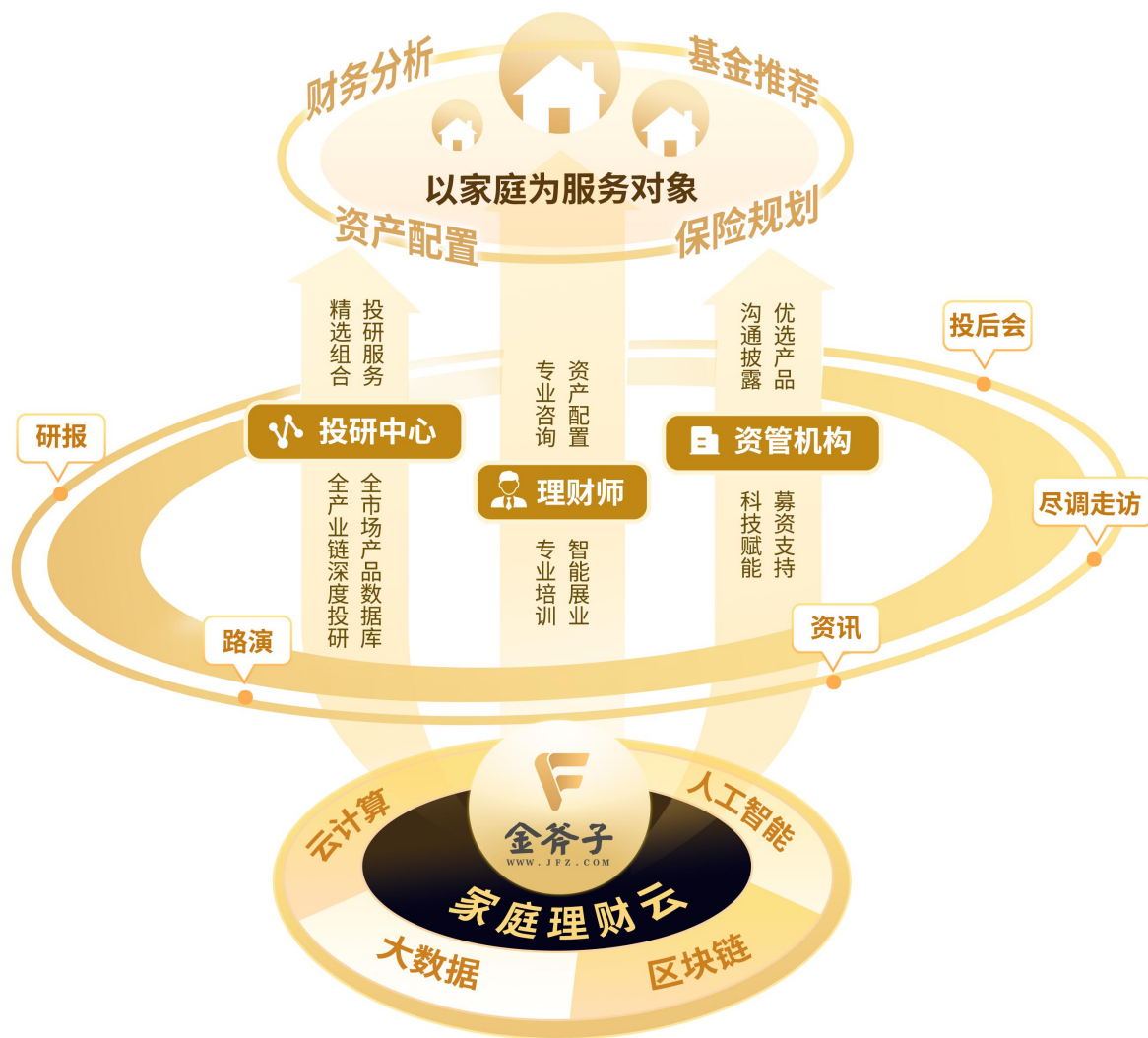
## 1.2 金斧子定位

### 理财顾问云

- 交易平台支持
- 投资决策建议
- 智能规划系统
- 业绩归因报告
- 展业支持系统
- 产品研究数据

### 智能规划

- 净值查询
- 社区交流
- 获取资讯
- 资讯规划
- 保费测评
- 配置方案



### 精选资产

- 阳光私募
- 公募基金
- 固收+
- 现金管理
- 人寿健康险
- 养老教育金

### 线下需求

- 宏观分析
- 行业剖析
- 基金路演
- 城市见面
- 咨询顾问
- 操作指导

金斧子集团打造360度、10刻陪伴财富管理生态圈



## 1.3 金斧子战略

一个定位



研究与科技驱动型的家庭资产配置服务平台

两个聚焦



权益类资产

保障型资产

三大品类



私募



公募



保险

N种产品



- 私募证券
- 私募股权
- 另类投资

- 债券基金
- 指数基金
- 股票基金

- 健康保障
- 教育规划
- 养老生活

## 1.4 创始人介绍

### 张开兴 金斧子创始人兼CEO

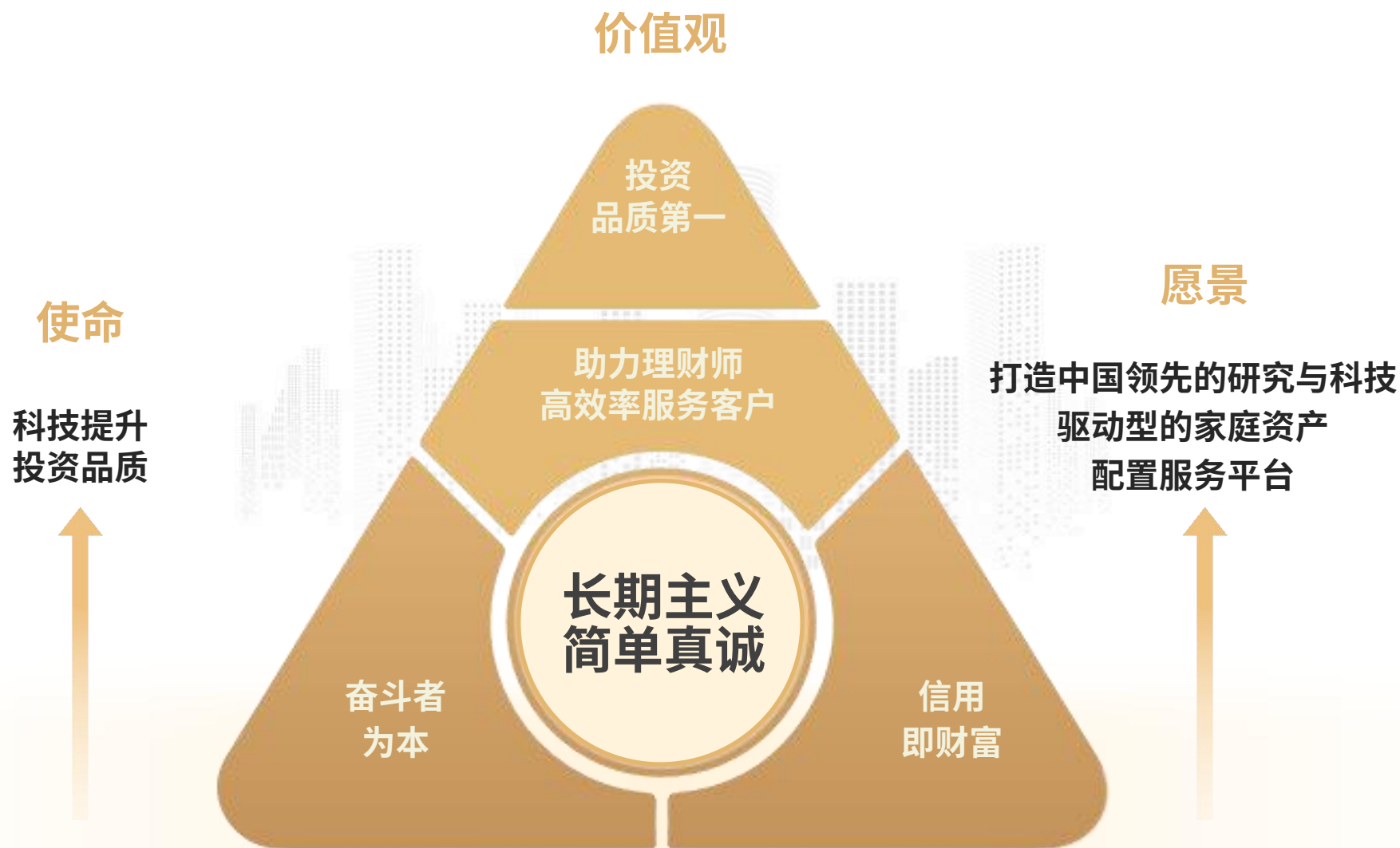
毕业于中山大学，曾供职于迅雷网络，获得深圳市高层次专业人才认证，拥有10年以上宏观研究、基金挑选、个股研究、财务分析、资产配置、市场营销、团队管理经验。目前担任金斧子集团创始人兼CEO，创办金斧子的10年中，积累了丰富的全生命周期与全方位资产配置经验，投资视野贯穿一二级市场。

作为一名高科技创新型创业者，开兴也是一名跨界型一二级投资人，兼具企业家与投资人双重经验与身份。其还担任金斧子价值投资研究课内部讲师，培养了400位坚持长期价值投资与科学配置的精英理财师，录制了总收听超过150万人次的高端投资对话类栏目《开聊八点半》200期，带领金斧子集团连续六年获得毕马威中国金融科技50强、斩获德勤2019中国明日之星。

在投资管理和资产配置领域，开兴还担任**金斧子集团体系的一级市场股权投资委员会成员，以及金斧子旗下二级市场水星资管基金经理和FOFs投资总监。**



## 1.5 企业文化



# 公司实力

## Company Strength

### 2.1 股东背景（著名VC群+上市公司群+央企创投）

著名天使：腾讯创始人曾李青先生

大型央企：招商局创投（招商局集团一级子公司）

著名国际风投：红杉资本

大型集团公司：京基资本

国内知名风投：松禾资本、正心谷资本

上市公司：人人公司、架桥资本、华西股份



## 2.2 牌照资质

## 金斧子集团旗下持牌公司



## 私募证券



## 基金销售



## 保险代理





# 产品服务

## Product Service

### 3.1 投研团队介绍

金斧子集团拥有超30人组成的投研与风控中心，研究覆盖**公募基金、私募基金、固收+基金、现金管理、精选个股、保险产品等多类资产**。团队成员均来自晨星、招商、安信、国海等各大知名机构，秉承“长期主义”与“科学配资”的投资哲学，一方面已全面覆盖宏观对冲、量化投资、主观多头、固定收益、组合基金、复合策略等多个投资策略；另一方面基于自主搭建的私募数据库、成熟的基金研究模型以及完备的投研流程，长期跟踪和专业分析市场上2300家基金公司和两万余只公私募基金。同时，基于“基本风险覆盖”和“最优匹配”原则为投资人打造数千款保险产品大数据测评库。总之，金斧子集团严格遵循“**长期主义、科学配置、基金+保险、千人千面、买方顾问、关键择时、逆向投资、组合分散、实时跟进、定期复盘**”等专业与严谨的投资方法论帮助客户做出科学高效的资产配置决策建议。

目前依托投研团队，金斧子集团已斩获**2021中国私募基金英华奖最佳产品奖（1年期股票策略）、2018最具投资价值母基金、2018年度最佳 FOF 母基金、2016“金砖奖”最佳产品创新奖**等多个产品奖项。





### 3.1.1 基金筛选体系

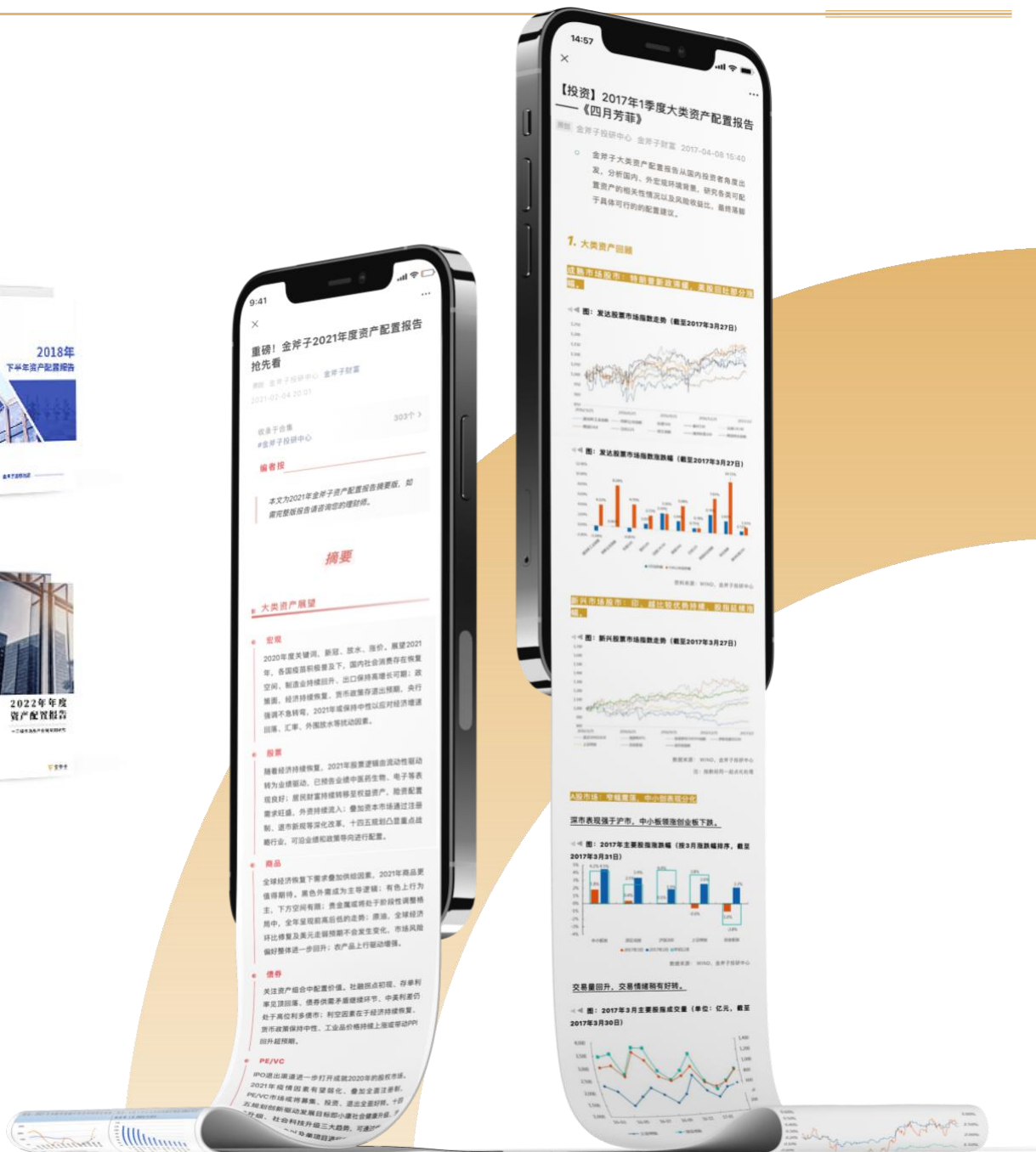


## 3.1.2 历年资产配置报告



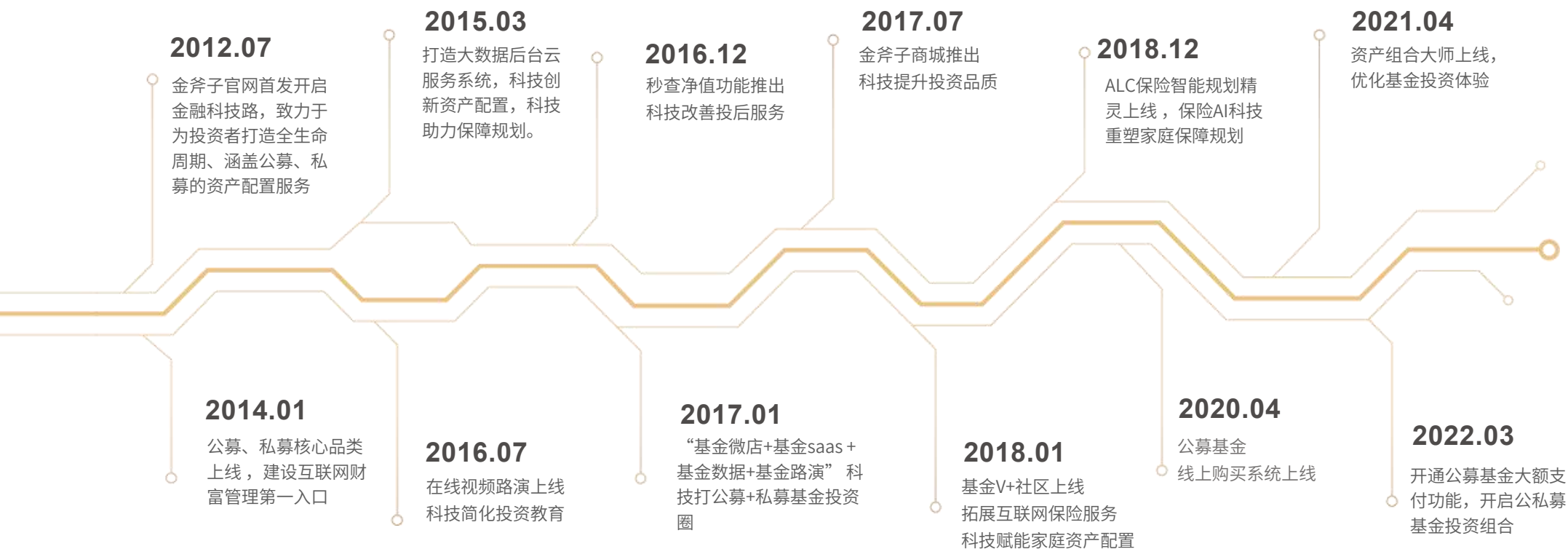
《2016-2022资产配置报告》

《2016-2022资产配置摘要》



### 3.2.1 金斧子金融科技路

回首10年发展历程，金斧子凭借金融科技优势，覆盖公募、私募、保险、投资，已成为综合性资产配置“互联网+”升级的专业服务商：依靠大数据与云平台，实现基金募投管退全链条优化；凭借AI科技与智能模型，实现家庭保障规划及一站式互联网保险服务。



## 3.2.2 金斧子金融科技产品



小金伴投公募基金APP



微信小程序升级



小金掌上私募APP

### APP+移动端重构

- 重构私募交易——提升用户交易效率
- 重构移动端获客——提升推广获客效率
- 升级私募小程序——打通APP，移动端，PC端和小程序投资者业务，全方位360度服务高净值用户
- 组合大师V2.0——客户资产配置更明晰
- 优化净值管理——净值更准、更快



### 3.3 金斧子基金严选商城

发展10年来，金斧子一直将用户体验放在首位，发力PC端、APP端和微信端，在云数据平台的基础上搭建金斧子商城框架，打造投前、投中、售后全链条的智能管理平台。



### 3.4 水星保保险配置系统

水星保持有银保监会颁发的保险全国代理牌照，致力于为客户提供一站式保障规划服务。依托水星智能规划系统，资深保障规划专家团队为客户量身打造优质产品组合，提供财务分析、健康保障、教育规划、退休规划四大业务服务。

通过保险解决风险管理财富增值需求





### 3.5 精选合作伙伴

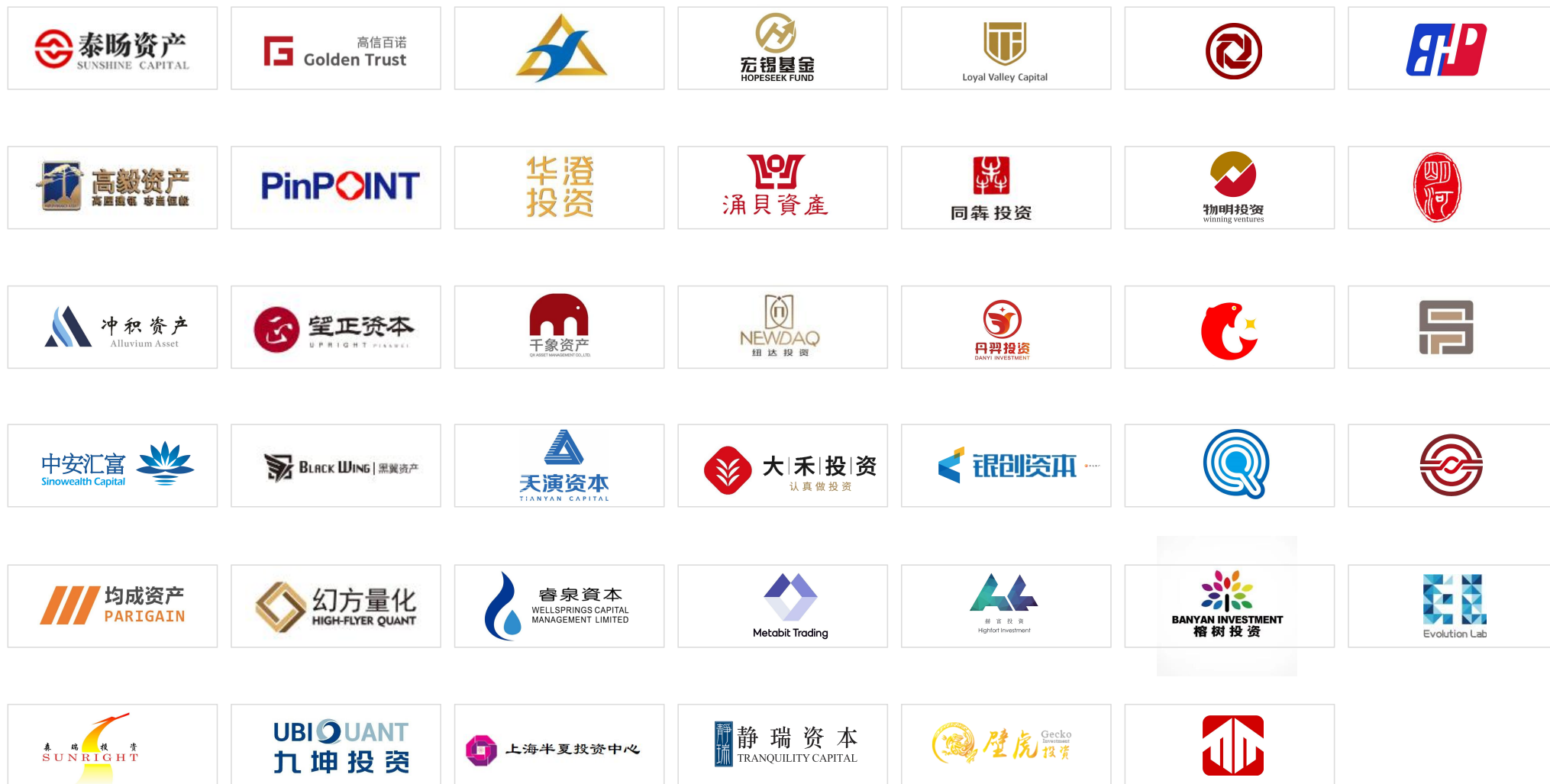
金斧子从家庭规划与目标出发，帮助客户科学配置基金+保险产品。基于覆盖5000+公募公司、15000+私募公司行业数据库，项目投研持续深度调研，以6P体系精选优质投顾，累计上线上千款优质基金产品；保代业务以投保人利益最大化为出发点，在市面上2000余款主流保险产品中，甄选上线百款优质保险产品，成功理赔上百起。



### 3.5.1 精选合作伙伴——私募股权

### 3.5.2 精选合作伙伴——私募证券



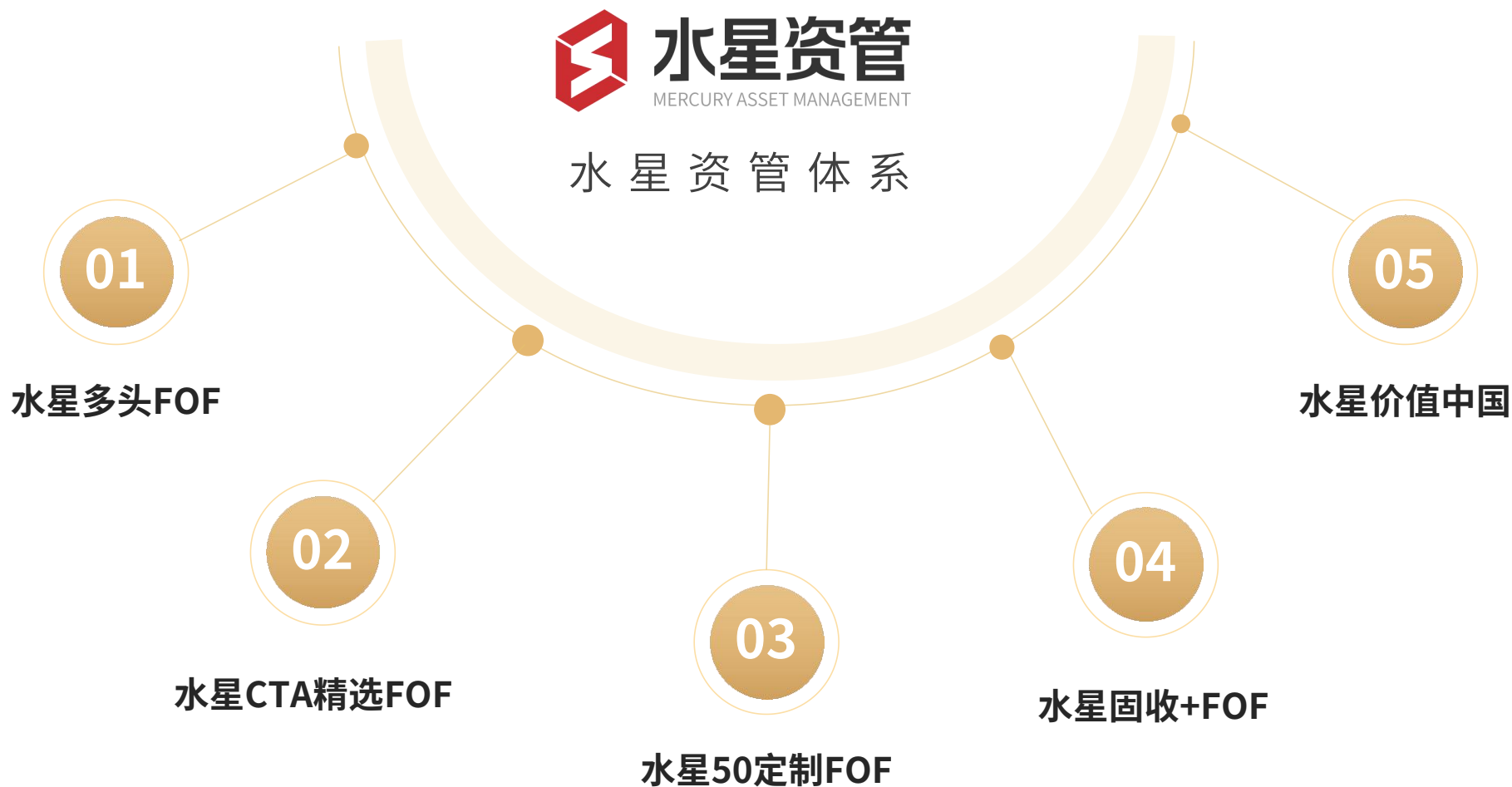
### 3.5.3 精选合作伙伴——公募基金



### 3.5.4 精选合作伙伴——保险公司



### 3.6 水星资管——金斧子旗下资产管理与资产配置解决方案平台







价值投资



0管理费



固收+



行业主题



逆向思考



星选30挖掘公募的  
流动性、安全性、  
配置性



科学配置



长期主义



专属定制

# 发展历程

## Development History

- 2012** ● 宣布获得腾讯创始人之一曾李青先生天使投资，首发官方网站，开启金融科技路
- 2013** ● 拓展证券、基金、理财等信息搜索业务
- 2014** ● 宣布获得红杉资本A轮融资
- 2015** ● 打造大数据后台云服务系统，科技创新资产配置
  - 宣布获得人人公司B轮融资
- 2016** ● 获得基金销售牌照，拓展公募、私募基金销售业务
  - 成为全市场首个代销2年期私募基金平台
  - 宣布获得华西股份、招商局创投、京基资本、松禾资本、架桥资本等多家机构参与的C轮融资
  - 推出秒查净值功能，科技改善投后服务
- 2017** ● 搭建“基金微店+基金saas+基金数据+基金路演”体系，打造公募+私募基金投资圈
  - 获得私募股权投资基金管理人资质，拓展私募股权基金发行业务
  - 发行首支股权母基金——水星股权母基金，升级私募股权领域产品布局

- 2018** ● 上线基金V+社区，科技赋能私募基金配置
  - 上线ALC保险智能规划系统，AI科技重塑家庭保障规划
- 2019** ● 宣布获得正心谷资本Pre-D轮投资
  - 获得保险代理牌照
  - 发布水星保子品牌，原“慧眼看保”互联网保险服务平台及公众号更名为“水星保”，拓展互联网保代业务
- 2020** ● 升级水星保ALC家庭保障智能规划系统版本
  - 上线水星保云课堂，涵盖保险科普视频讲堂、大咖讲堂、线上路演直播、保险配置文章
  - 拓展公募基金电商业务，升级ALC为“保险+公募+私募”全品类规划系统版本
  - 首次发行主动管理的股票多头基金——水星价值中国
  - 发行首支三年期价值纯多FOF——水星旗舰FOF，开启长期资产管理战略布局
  - 推出水星定制FOF，为投资者提供系列VIP专属服务
- 2021** ● 布局水星财富学堂，开发入门到进阶的全套财富投资实操课程
  - 原「金斧子财富」APP升级为「小金掌上私募」APP
  - 原「金斧子基金」APP升级为「小金伴投」APP
- 2022** ● 开通「小金掌上私募」APP大额支付功能，开启公私募基金投资组合

## 所获荣誉

## Honors Received



2016、2017、2018、2019、2020、2021连续  
六年荣登毕马威中国金融科技50强



亚太财富论坛  
【金臻奖】最佳金融科技创新奖



凤凰网  
财富管理年度杰出机构



今日财富  
中国独立财富管理科技奖



德勤  
2019中国明日之星 2019深圳明日之星



每日经济新闻  
金鼎奖 “年度最具实力综合财富管理平台”



证券时报  
2014年中国最受欢迎互联网金融平台



新财富杂志  
第七届最具潜力商业模式



中国基金报  
2021中国私募基金英华奖 最佳私募基金产品奖



母基金周刊  
新锐品牌母基金



东方财富  
2018年度最佳FOF母基金



胡润  
2020胡润中国猎豹企业



投资界  
2015年清科第十届中国最具投资价值企业50强



经济观察报社  
2015年“杰出互联网综合理财平台”



21世纪商业评论、21世纪经济报道  
21世纪中国最佳商业模式奖



福布斯杂志  
第七届最具潜力商业模式

# 联系我们

Contact US | 官网: [www.jfz.com](http://www.jfz.com) 电话: 400-9302-888

## 总部地址:



**分部地址: 上海** 上海市徐汇区虹桥路777号汇京国际广场2801

**南京** 南京市建邺区庐山路168号新地中心二期1803室

**北京** 北京市朝阳区东三环中路北京财富中心写字楼A座1001

**郑州** 郑州市郑东新区东风南路与广场北路交叉口西南150米绿地中心北塔2710

**广州** 广州市天河区冼村街道珠江东路28号广州越秀金融大厦11楼1112-1116

**无锡** 无锡市梁溪区人民中路109号苏宁广场写字楼2507-2509

**杭州** 杭州市江干区钱江国际时代广场3幢3403

## 关注我们:



水星保公众号



金斧子财富公众号



金斧子基金公众号



水星资管公众号



# 金斧子

## 您的资产配置专家

科技提升投资品质



小金掌上私募APP



小金伴投APP