



中天嘉华
SINOWEL

财富管理

优财富·互联网财富管理平台

财富管理行业“电商+O2O”模式

一个可以让理财师独立创业，投资人全方投资，金融资产高效发行的平台

财富管理市场需要“独立”性财富管理平台服务商

■ 现有中国从事财富管理的企业99.9% 没有独立性！

- 他们从属于金融资产管理人或与资产管理人有着模糊的利益关系；

■ 没有独立性即无法保证客观性，财富管理最关键的“专业”资产配置无从谈起！

- 财富管理市场需要独立的研究，资产管理人与投资策略需要客观的评价；

■ 专业的理财规划师无法满足投资人客户的配置需求，只能单方面的进行销售行为；

- 没有客观的配置策略，没有丰富的产品可供配置，无法输出投资人客户最需要的投后存续服务，职业发展之路越走越窄！

CONTENTS

1



Part1.行业现状与分析

2



Part2.嘉华财富的独特优势

3



Part3.嘉华财富股东和管理团队

4



Part4.融资用途及发展目标

5



Part5.嘉华财富未来发展展望

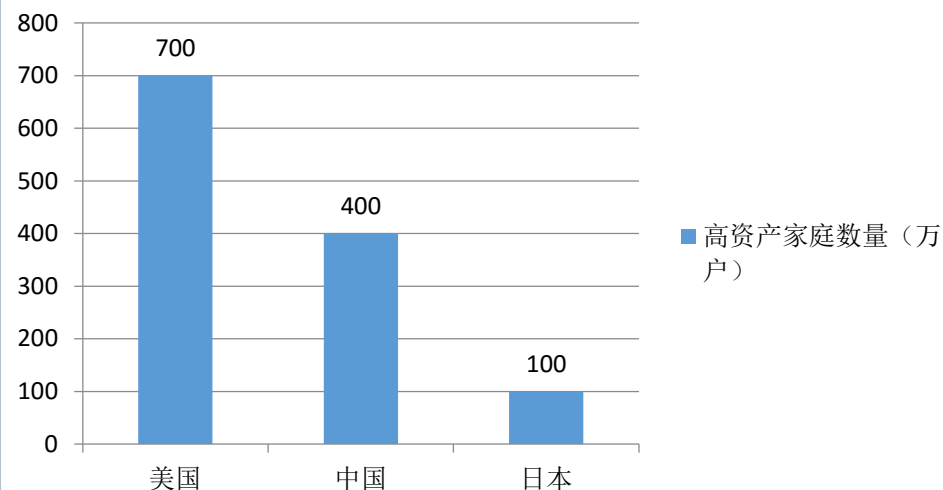


Part1.行业现状与分析

亚太地区即将成为全球最大的私人财富管理市场，中国私人财富管理市场迎来高增长期

- 全球私人财富的**41%**掌握在百万美元家庭手中。从地区角度观察，中国在2014年新增100万户百万美元资产家庭，成为全球第二大私人财富管理市场。

百万美元资产家庭数量排名



- 波士顿咨询BCG《2015全球财富管理年度报告》分析，2014年亚太地区（不包括日本）私人财富总值达到47万亿美元仅次于第一名北美地区（51万亿美元）位居全球第二。预计2016年亚太地区（不包括日本）的私人财富总值将达到57万亿美元，从而超越北美成为全球第一的财富管理市场。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

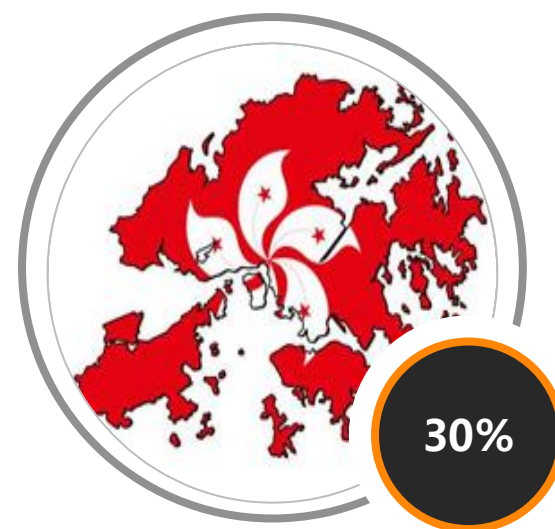
传统财富管理行业市场极端分散，没有绝对领头羊出现



独立理财师占60%



独立理财师占50%



独立理财师占30%



独立理财师占1%

- 中国第三方理财服务刚处于起步阶段，市场份额非常小。但是在中国内地，该份额还不到1%。

- 第三方财富管理公司，市场极端分散，没有绝对领头羊出现。最知名的一家公司是已经登陆纳斯达克的诺亚财富，但其业务量只占据不到0.2%的市场份额。说中国的财富管理业务是一片蓝海市场并不为过。



中天嘉华
SINOWEL

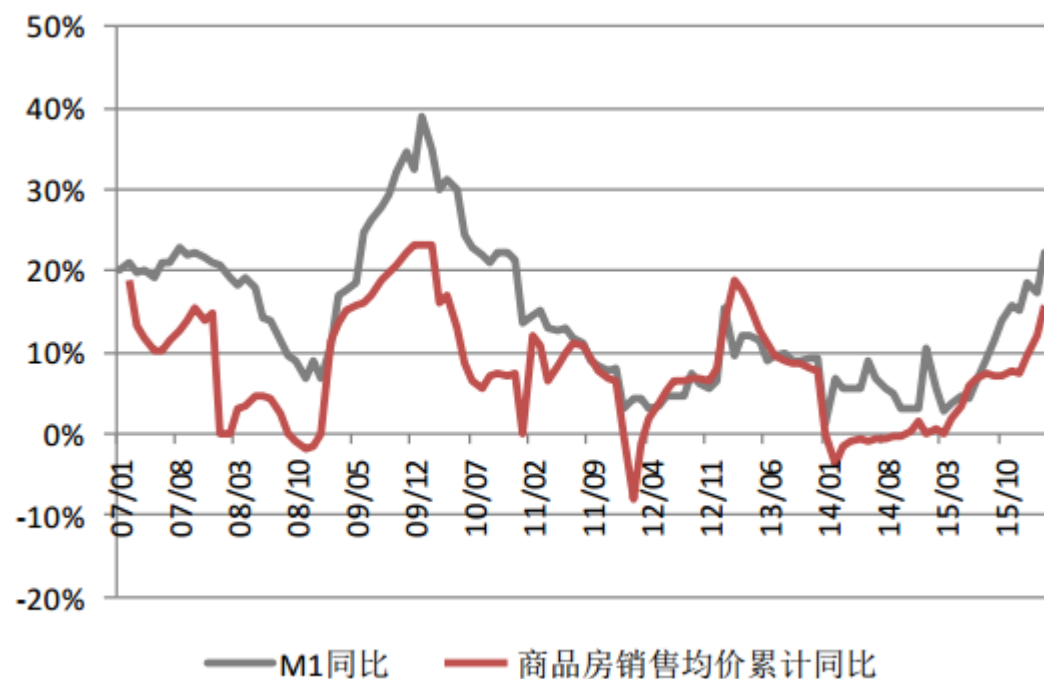
财富管理



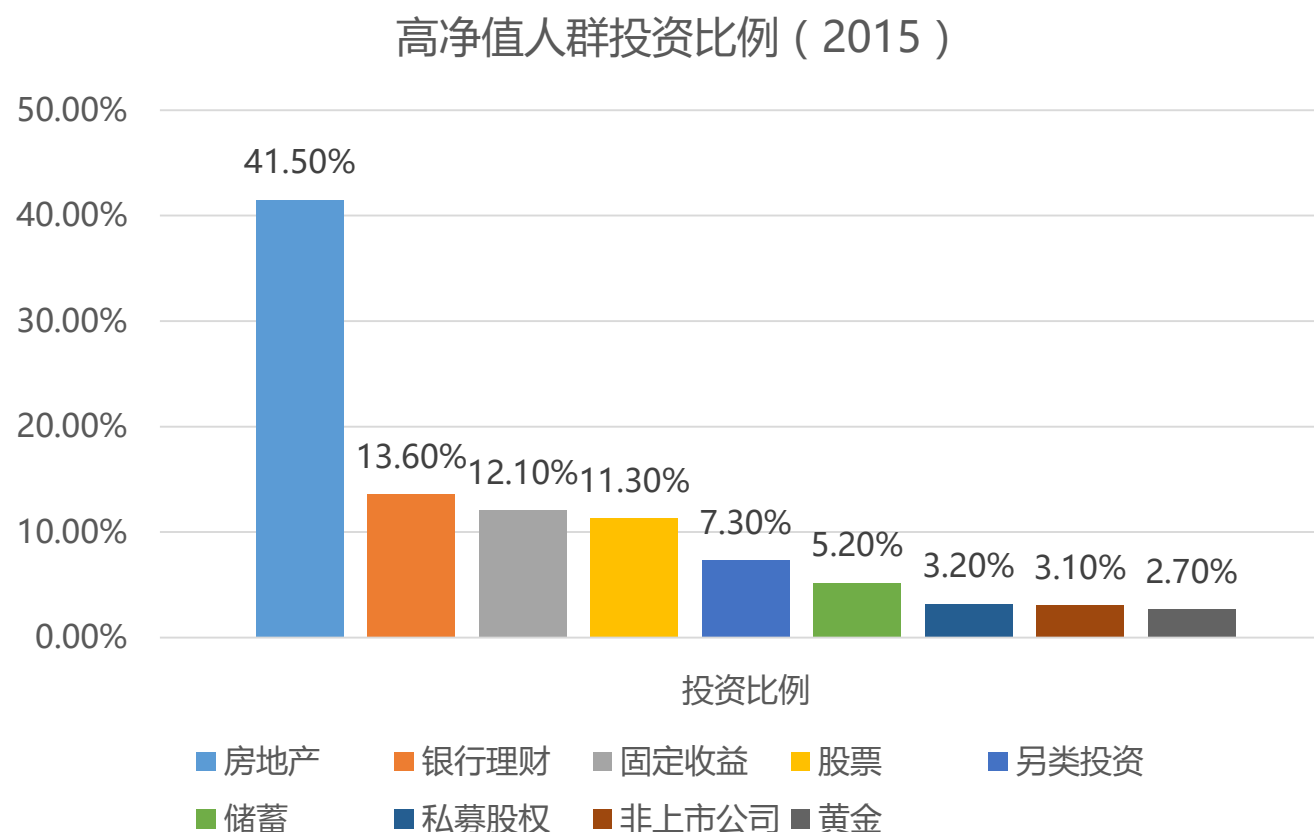
优财富
bestwealth.com

中国大陆投资者投资范围相对单一，集中在房地产与固定收益类理财产品

长期来看房产投资与增速与M1比较相关，而近年来M1的增速相对较高。拉动地产市场繁荣的同时，带动高净值人群投资地产的习惯。



房地产投资、银行、信托类固定收益投资，是高净值人群的投资偏好。整体投资方式缺乏引导与专业支持。



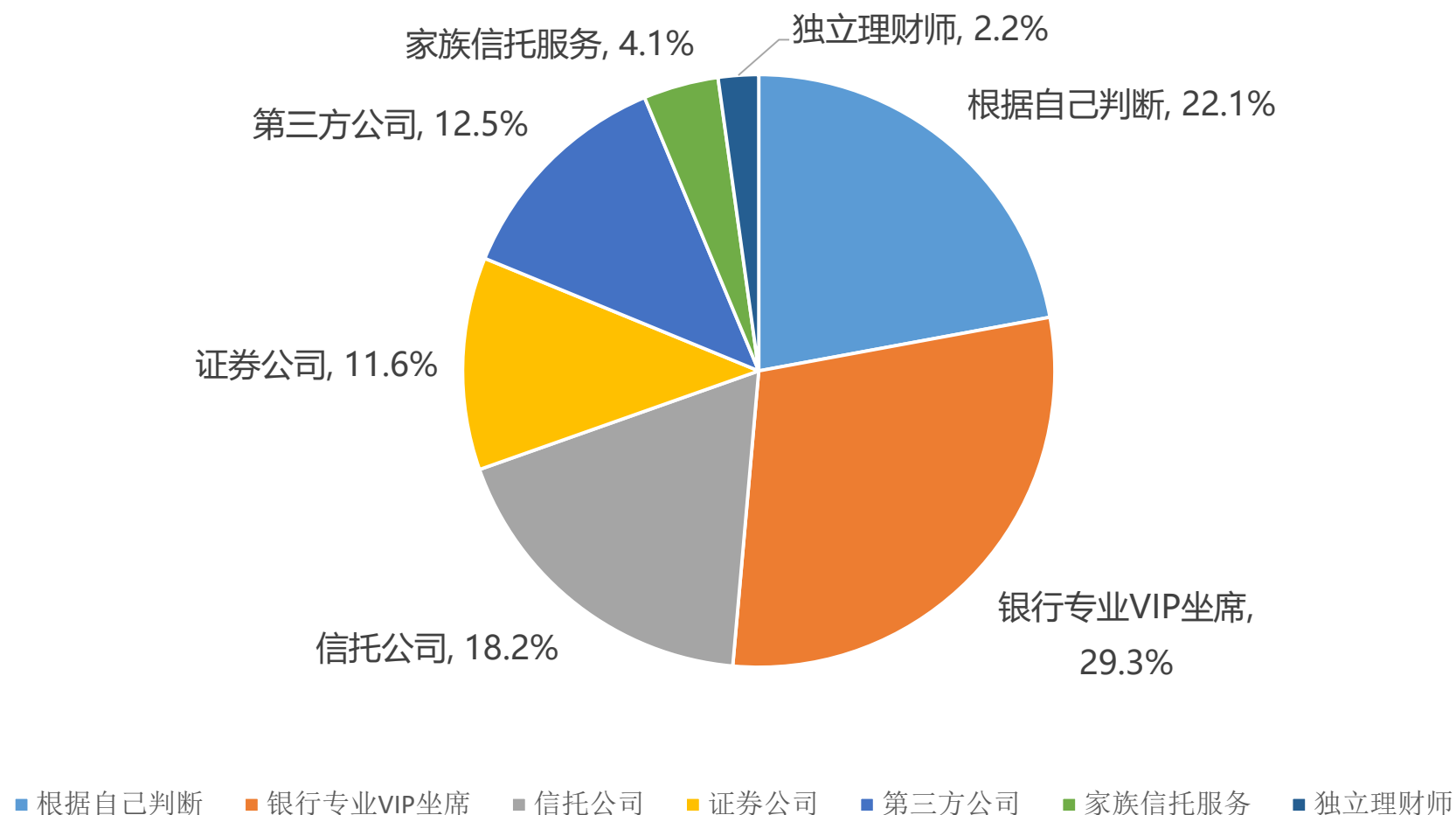
数据来源：国家统计局；人民银行；银监会；证监会；保监会；金融稳定运行报告；Wind；清科数据；BGC分析

高净值人群曾接受独立专业投资顾问服务的比例相对较小

高净值人士已习惯于将大部分财富交给专业财富管理机构打理。其中，商业银行以其综合财富管理平台的定位，多年来一直是高净值人群最主要的投资理财渠道，管理着受访高净值人士大部分的个人资产。

中国私人银行业现已进入逐步成熟的发展阶段，未来财富管理的竞争也必将回归提供专业化投资理财和综合金融服务的本质。财富管理机构必须顺应行业发展趋势，不断优化综合金融服务能力，提供值得长期信赖的卓越服务。

高净值人群投资服务来源统计



国内理财师行业正处于关键转型期——独立财富管理办公室市场需求迫切

■ 第一代理财师（过去）

- ☐ 处于销售员的水平
- ☐ 只能对投资人进行简单的产品讲解
- ☐ 无法得到投资人信任

VS

■ 第二代理财师（现在）

- ☐ 高学历具有专业知识
- ☐ 可以为传递专业的投资建议和策略
- ☐ 拥有稳定的客户群体
- ☐ 对市场行情产品有专业的认知能力

■ 经过十余年的发展，财富管理从业人员、理财规划师群体已经形成，独立财富管理市场具备充足的人才储备与客户需求！



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

中天嘉华财富所作事业，是通过整合理财师资源，将融资需求与投资需求有效对接，形成**行业拐点**。传统财富管理机构已经无法满足投资人及理财师需求，“**独立理财师**”模式处于逐步转变的过程中。

社会总融资

- 具备融资需求的产品方形成的高端理财市场

旧有模式

三方公司+其他融资渠道，捆绑员工推送需求

原有渠道结构单一，以销售为导向，功利心强，已无法满足投资人的专业需求，**行业体验感下降**

高净值人群投资需求

（非金融专业人士，专业的金融指导与服务是其必然需求）

中天嘉华财富创新

- 缜密客观的风控分析
- 挑选高收益高质产品

独立理财
师群体

- 专业客观的融资建议
- 避免粗劣的产品营销

- 为理财师群体，解决产品单一；佣金低；信息滞后；提高知识技能；为最终投资人提供客观、独立、开放、专业的指导与服务。
- 目前除中天嘉华财富外，尚未有一家机构可做到。

应对核心需求：

- 专业的投资策略
- 优质高端理财产品
- 优质的存续服务



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com



Part2.嘉华财富的独特优势

中天嘉华财富管理的社会价值与商业价值

对于专业的金融 资产管理人

中天嘉华将实现金融产品发行的高效率，低成本，并为资产管理人提供稳定、合格的投资人群体；



对于独立的财富管理 办公室/理财规划师

中天嘉华将为理财规划师提供长期服务于客户的专业能力，丰厚的佣金，卓越的职业发展路径；



对于高净值投资人 客户

中天嘉华将为其提供就在身边的、独立、客观、专业的、可持续的财富管理服务；



价值的实现源于对独立性，开放性；源于互联网时代对传统社会组织重构的机遇！

七大优势保障行业领先地位

1

优势1：

模式创新，形成对传统模式组织重构

4

优势4：

互联网平台，保障理财师有效服务与高效展业

2

优势2：

投研引领&资产组合，引动完善产品体系整体推进

5

优势5：

强大的线上线下布局O2O生态已形成

3

优势3：

独特而丰富存续服务，为理财师有效服务客户奠定基础

6

优势6：

深厚的人力储备与优质的人力资源

7

优势7：

十年财富管理行业经验及资源；多牌照优势，保障全方位资产配置实现



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势1：模式创新，形成对传统模式组织重构

中天嘉华的新兴财富管理模式将迎来巨大竞争优势

传统模式

优势：

1. 线下渠道网络发达，客户基础雄厚
2. 品牌历史悠久，口碑好
3. 投资人辨识度高，信任度高
4. 行业经验丰富，业务发展稳健

劣势：

1. 业务模式效率差
2. 信息传播速度慢
3. 业务拓展能力慢

传统财富管理公司

- 诺亚财富
- 恒天财富
- 钜派财富
- ...

互联网金融公司

- 好买
- 融360
- 中国理财师联盟
- ...

中天嘉华

新财富管理模式

互联网模式

优势：

1. 传播速度快
2. 产品数量多
3. 业务模式效率高
4. 获取用户能力高

劣势：

1. 品牌安全感差
2. 专业程度不足
3. 业务管理混乱
4. 发展无序

■ 既拥有成熟的业务体系，又结合利用互联网优势快速拓展用户的新兴财富管理机构，同时完全独立于任何传统金融机构，通过覆盖全球、全市场、全系列产品的深入研究，基于独立、专业、严谨的产品筛选，完善的风控体系和专业的存续服务，将在未来的行业竞争中拥有巨大优势。

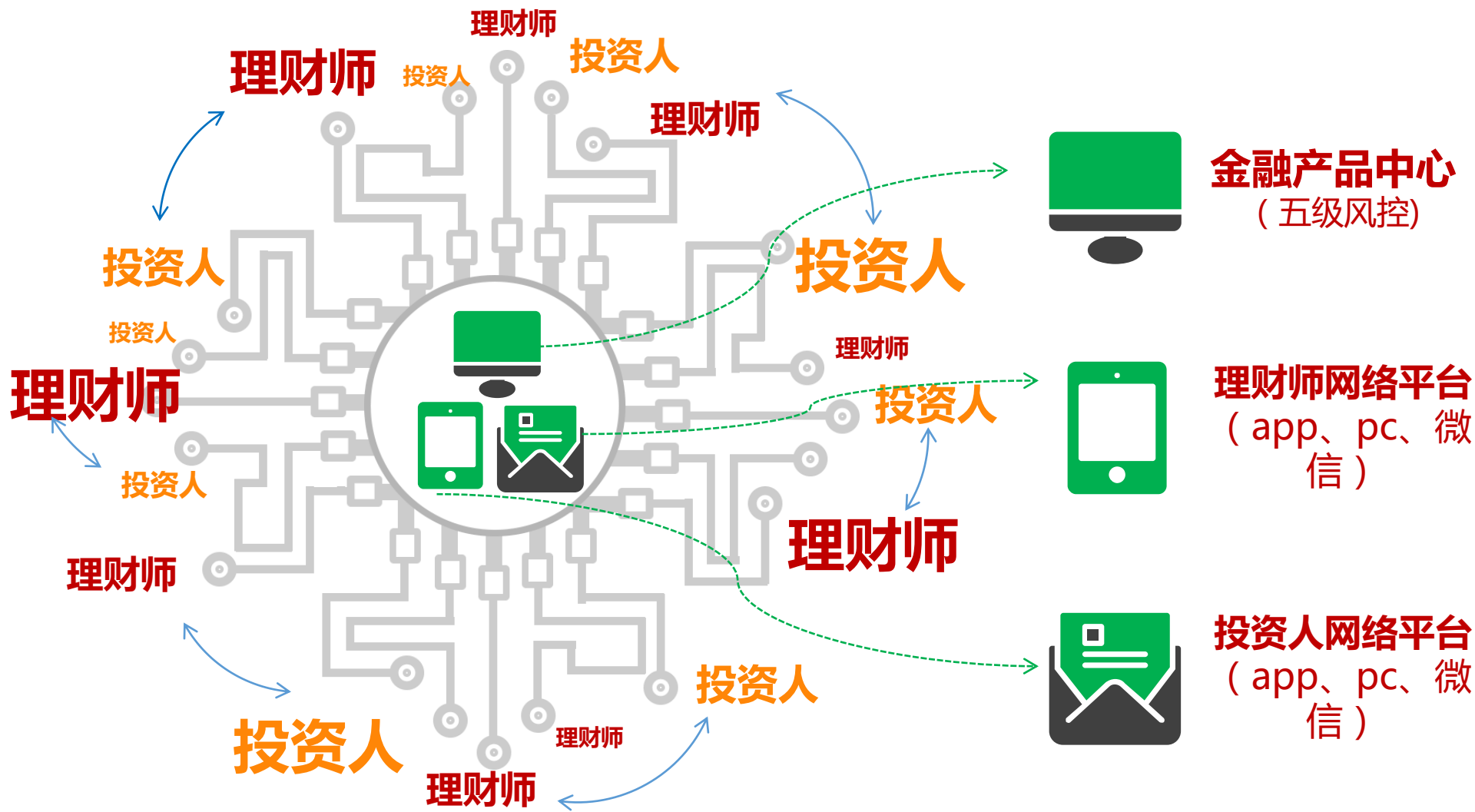
优势1：模式创新，形成对传统模式组织重构

- 优财富创新理财业务模式：互联网+财富管理；以人为核心，为理财师以及投资人提供全方位的服务。
- 通过互联网的高效性，甩掉重资产及高人力的包袱，从更高维度对传统模式进行降维打击。



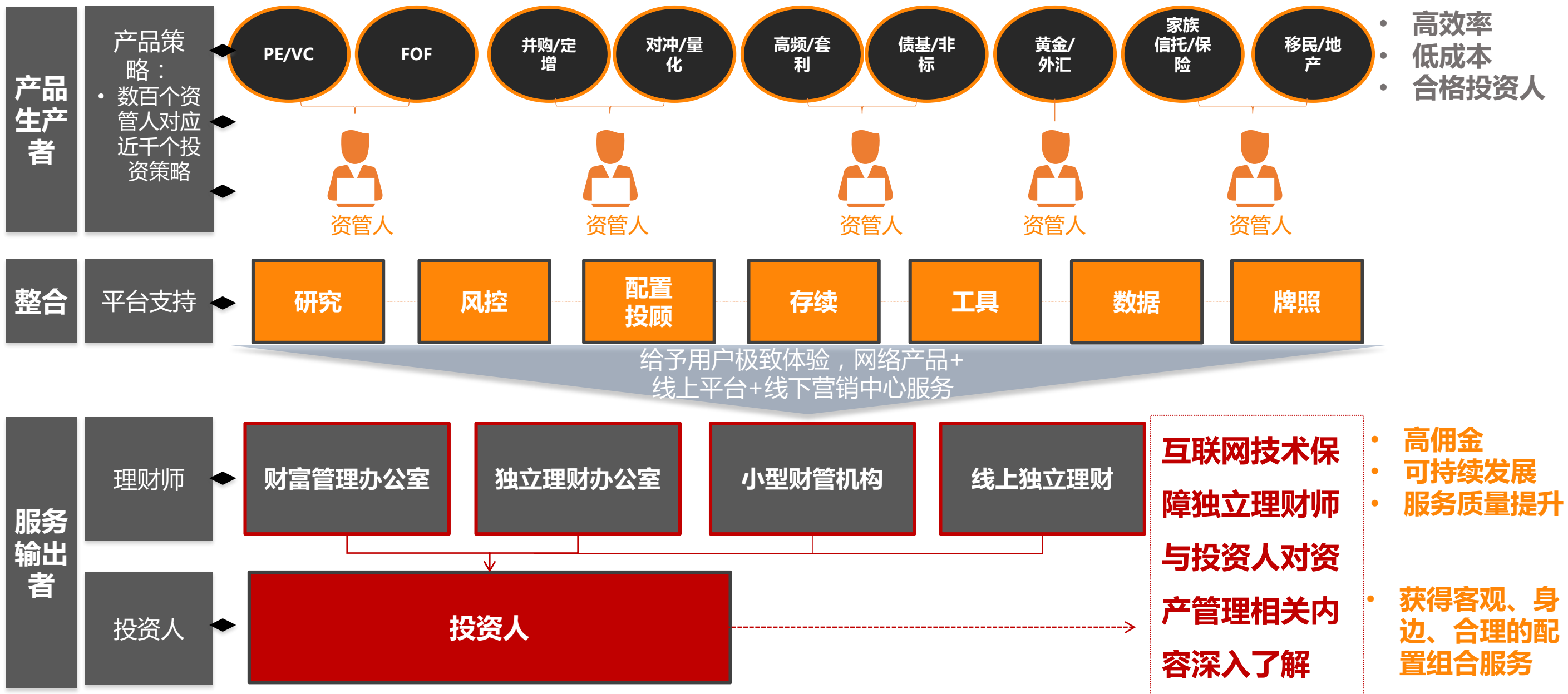
优势1：模式创新，形成对传统模式组织重构

- 优财富创新理财业务模式：互联网+财富管理；以人为核心，为理财师以及投资人提供全方位的服务。
- 通过互联网的高效性，甩掉重资产及高人力的包袱，从更高维度对传统模式进行降维打击。



- 中天嘉华财富管理互联网平台用互联网的方式将行业扁平化
- 平台和理财师之间是合作关系，为理财师提供，优质金融产品、深入风控把关，产品配置策略引导；资产配置工具、客户管理工具、产品传播工具、营销管理工具等服务给理财师
- 平台和投资人之间也是合作关系，为投资人提供具备优质理财专业的理财师及全线产品选择等服务给投资人
- 理财师和投资人之间是双向选择，任意匹配的关系

优势1：模式创新，形成对传统模式组织重构——嘉华财富商业逻辑



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势2：投研引领&资产组合，引动完善产品体系整体推进

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

■ 中天嘉华财富秉承

- “研究引领、品类齐全、特色突出、风控严格”的产品理念，提供优质的理财产品。在产品研究、风控体系、资产配置投资顾问等层面形成“全优鲜”体系。

全-线并举，全面覆盖

秉承大产品的概念，产品线从类固定收益产品到浮动收益类产品，全线覆盖。平台囊括全市场68家信托，40家资管以及众多顶级VC、PE，阳光私募产品。固定收益、证券投资、股权投资、海外投资、保险保障五条产品线分工协作、多线推进。信托、资管、契约型基金等产品类型满足不同客户个性化需求。

优-5级风控，优质安全

秉承“研究引领、风控严格”的产品理念，提供优质的理财产品。根据对市场、资管机构、产品设计与结构、客户需求四个纬度的深入研究，确定产品方向和配置策略，所有产品均经过优财富的5级风控措施的筛选，投研团队基于经济周期和投资周期，制定大类资产配置策略，自上而下对产品进行筛选，从众多产品中挑选质量上乘，全市场一流的产品。

鲜-渠道丰富，产品稀缺

优财富产品“鲜”专注市场热点产品，挖掘市场尖端价值投资机会。

中天嘉华财富已经与多加世界顶级的投资基金保持长期合作联系，并会根据市场情况适时推出海外打新项目，PRE-IPO项目，系列定增项目、海外、REITS等富有特色的产品。



中天嘉华
SINOVEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势2：投研引领&资产组合，引动完善产品体系整体推进

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

■ 强大而卓越的资产管理合作伙伴，逐步达成几百个资管人对应近千个投资策略。

私募股权
投资
(PE)

凯鹏华盈
(KPCB)

德太投资
(TPG)

凯旋创投
(KeyTone
Ventures)

光大控股

华登国际

联创永宣

中钰资本

盛世投资

华夏双大

昆吾九鼎

君盛投资

开物投资

琨玉资本

前海开源

高特佳

信业华诚

浙商控股

中铁宝盈

财通基金

鼎锋明道

大成创新

近30家国内顶级
私募股权机构合作
(内容为部分显示)

阳光私募

汇利资产

武当资产

融湖投资

涌峰投资

鼎锋资产

源乐晟资产

天演资本

宝银创赢

信合东方

倚天阁

和聚投资

清水源

朱雀投资

艾方资产

云程泰投资

菁英时代
投资

展博投资

涌峰投资

新价值投资

中睿合银
投资

朱雀枫域投
资

国内顶级阳光私募机
构合作
(内容为部分显示)

固定收益
类

与中信信托、兴业信托、中诚信托、百瑞信托、四川信托、英大信托、江苏信托、华奥信托、东方海福、融通资本、中融信托、国民信托、北方信托、方正信托等60余家信托公司和机构达成合作

优势2：投研引领&资产组合，引动完善产品体系整体推进

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

■ 投研引领&资产组合

- 金融投研中心深入研究宏观经济以及全资本市场、全系列产品。锁定标的产品进行立项、评审、风控和尽职调查，并特别关注产品管理团队能力，为制定资产配置策略提供专业支持。全面对接客户全球资产配置需求，经过十年积累，经历了由5大系列，24个品类构成的完善的产品体系。

- 金融投研中心秉承“专业创造价值”的理念，深入研究宏观经济以及全资本市场、全系列产品。锁定标的产品进行立项、评审、风控和尽职调查，为制定资产配置策略提供专业支持。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势2：投研引领&资产组合，引动完善产品体系整体推进

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

中天嘉华财富

- 权威产品体系支持平台发展，改变模式但不会改变金融本身，在全资本市场捕捉到行业最优质的金融产品，全面对接客户全球资产配置需求。建立24个品类构成的完善的产品体系。

股权投资类

- PE专项基金
- PE-FOF 基金
- PE基金
- 房地产基金

二级市场类

- 阳光私募基金
- 量化对冲基金
- 定向增发产品
- FOF基金
- 新三板基金

类固定收益

- 信托
- 资管
- 契约型基金
- 债券基金

保本类

- 黄金
- 高端医疗保险
- 传统保险
- 现金管理

海外资产配置类

- REITs基金
- 对冲基金
- 共同基金
- 债券基金
- 夹层基金
- 海外保险
- 投资移民



中天嘉华
SINOVEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势2：投研引领&资产组合，引动完善产品体系整体推进

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

■ 优秀团队，百战不殆，10年积淀，组建起了领先于业内、阵容强大的投研精英团队。



- 投研团队拥有芝加哥大学、皇家墨尔本理工大学、北京大学光华管理学院、中国社会科学院研究生院、中央财经大学等国内外知名大学的金融、经济等专业博士后、博士、硕士教育背景。

优秀的
教育背景

资深的
行业经验

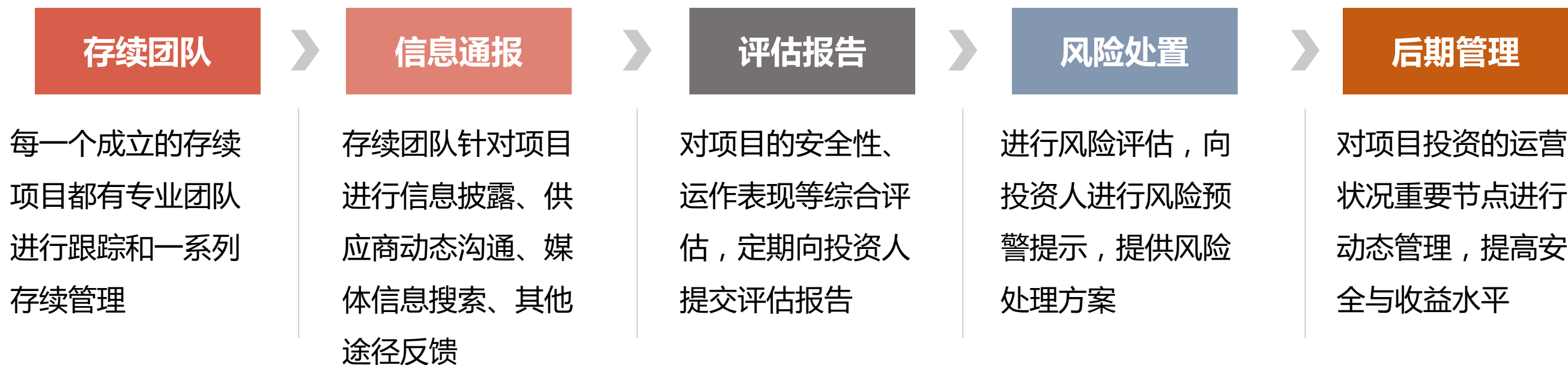
- 投研团队平均拥有10年以上经验，具备深厚的银行、保险、基金、信托、券商从业背景，在经济环境和金融市场研究、金融产品开发和设计方面经验丰富、各具专长。



优势3：独特而丰富存续服务，为理财师有效服务客户奠定基础



- 存续管理唯有独立客观专业的研究能力，才能保证金融产品投资后的存续服务输出能力！
- 客户每一笔资金的托付，在产品存续期通过系统化手段，定期与客户沟通，进行存续期信息跟踪、产品评估和风险管理，也是理财师持续服务客户的根本保障。



优势4：互联网平台，保障理财师有效服务与高效展业

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

■ 互联网+工具+Data（交易行为记录+配置需求记录=理财师能力模型  产品高效供应）

互联网产品组成 业务发展平台

- App
- 微信服务号
- 微信订阅号
- M站
- Pc端

平台功能

- 产品信息浏览
- 产品投资预约
- 订单管理
- 理财师客户管理
- 理财师个人帐户
- 投资人个人帐户

内容输出

- 优质财富产品
- 财富管理市场动态
- 金融行业动态
- 产品策略
- 产品路演视频
- 理财师从业辅助工具

用户福利

- 会员体系
- 积分商城
- 定期市场活动
- 线下专业讲座
- 投资顾问指导

优势4：互联网平台，保障理财师有效服务与高效展业

研究

风控

配置
投顾

存续

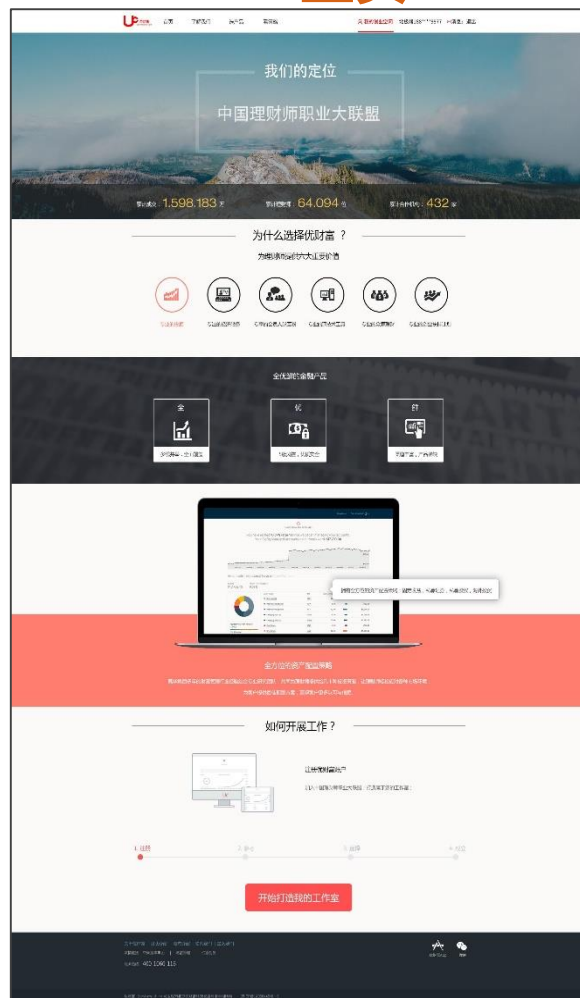
工具

数据

牌照

■ 更专业的产品分类维度，更易于查询的投顾策略，随时随地了解路演展示内容。

PC主页



APP首页



APP看策略



APP看路演视频



优势4：互联网平台，保障理财师有效服务与高效展业

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

■ 更专业的产品分类维度，更易于查询的投顾策略，随时随地了解路演展示内容。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势4：互联网平台，保障理财师有效服务与高效展业

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

■ 销售服务，为独立理财师全方位职业生涯进行支持



拥有专属理
财师顾问

高频次路演
提高客户投
资额

专业的
资产配置
建议
方案

全面的销售
工具；专业
的配置理念
引导

全方位内
容支持与
培训

更有影
响力的
个人品
牌地位



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优势4：互联网平台，保障理财师有效服务与高效展业

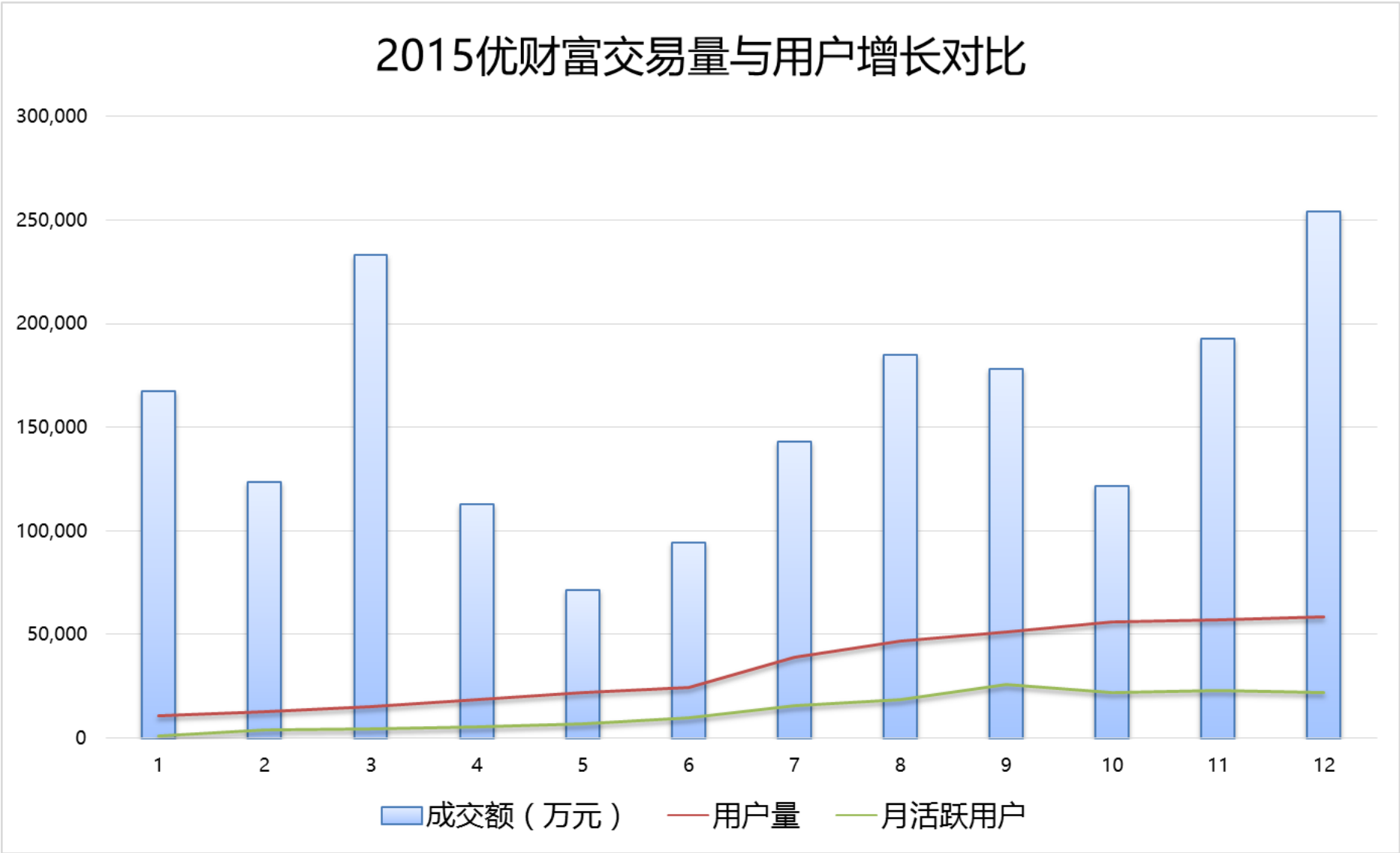


优势5：强大的线上线下布局O2O生态已形成



优势5：强大的线上线下布局O2O生态已形成

2015年优财富
平台累计交易额
187.89亿；
累计用户数
58308人；月均
活跃理财师
22157人



优势5：强大的线上线下布局O2O生态已形成


- 线上线下业务覆盖全国，用户分布布局利于业务高速发展，遍布14个省、直辖市，30多个线下展业空间。


6.8万平台注册会员(2006.05)

2.4万认证会员

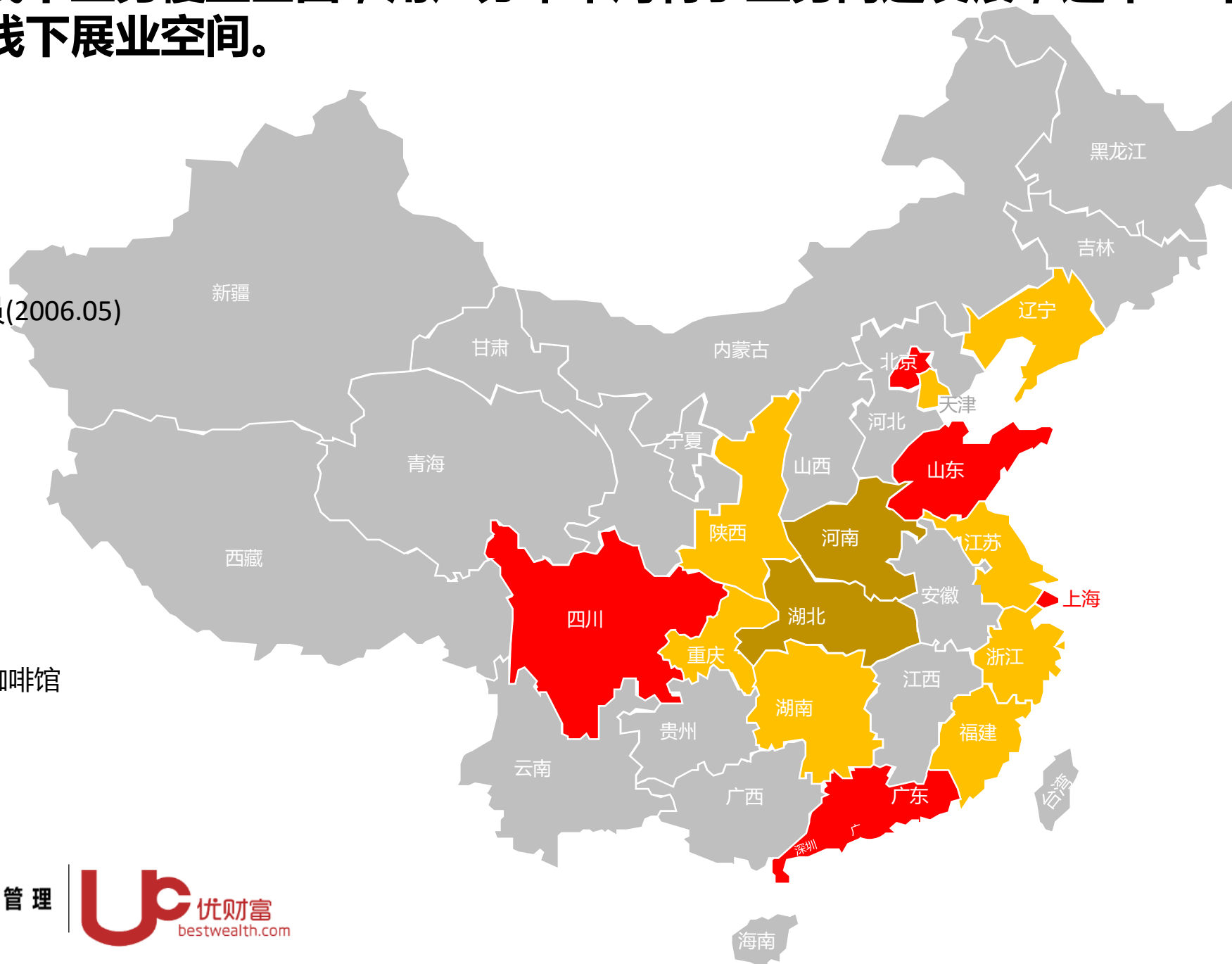
24个财富管理机构

7所 Uc咖啡馆

 财富管理机构+Uc咖啡馆

 财富管理机构

 Uc咖啡馆

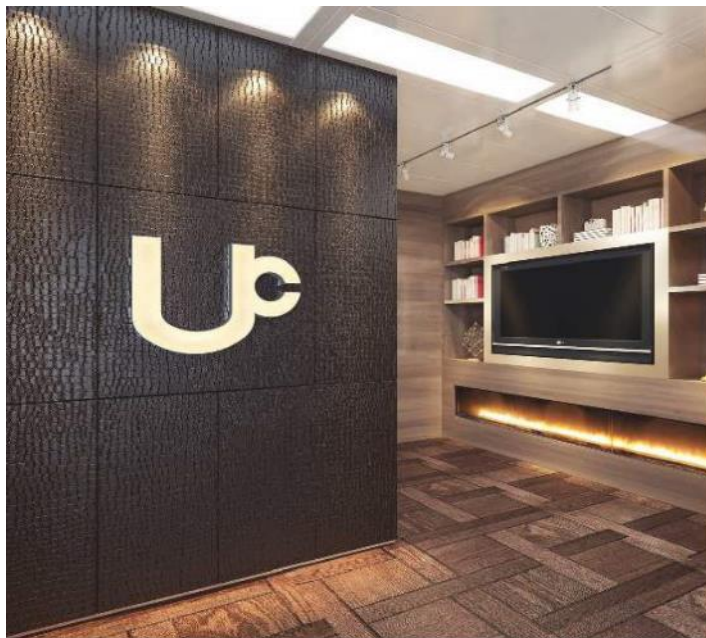


用户量
68000+

理财机构
+UC
coffer
24+7

合作机构
476

优势5：强大的线上线下布局O2O生态已形成



优咖：优财富O2O模式重要一环

- “优咖”是优财富生态系统的实体化构成部分之一，是web3.0时代实现财富管理OTO闭环运营模式的重要一环，它结合了最新的跨界整合、圈子营销、粉丝经济、众筹模式等前沿互联网经营理念，是优财富前瞻布局和创新能力的体现。
- “优咖”兼具高端会员俱乐部场所和优财富分公司职场两大功能，将同时促进优财富会员发展和销售业绩。
- “优咖”名称释义：“优”与主品牌优财富相关联，“咖”指财富管理界大咖大师的云集之地。
- 北京、上海、成都、武汉、青岛、广州、深圳、郑州、太原等地已陆续建成优咖。

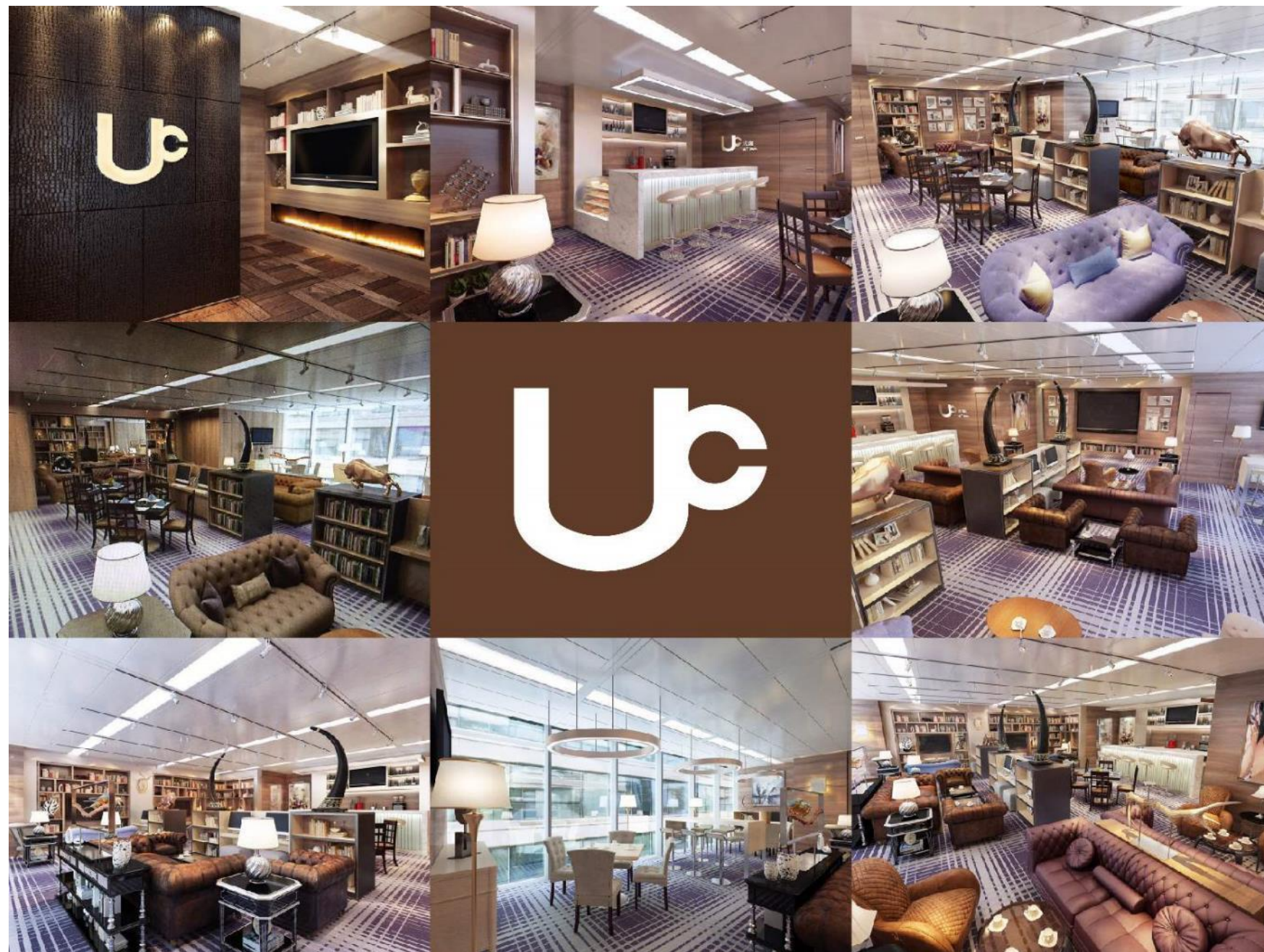


中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优势5：强大的线上线下布局O2O生态已形成



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势6：深厚的人力储备与优质的人力资源

■ 中天嘉华财富金融产品中心核心成员均毕业于国内外知名学府，拥有博士、硕士学历以及丰富的行业经验，同时均出版过专业书籍或论述。

姓名	职务	学历	简介
王瀚遥	金融产品研究员	芝加哥大学金融数学硕士	曾就职于蒙特利尔银行的投行部，负责美国债券市场分析工具的改进和市政债券基准率的开发
钟陈佳子	海外产品总监	Walden University金融学博士	曾在纽约为26家美国机构型投资者建立并管理投资组合,并担任过华尔街雷曼兄弟的投行分析师。
郭 霄	金融产品分析师	美国密歇根州立大学金融/会计信息系统 双硕士学位	美国密歇根州立大学任职MBA金融建模课程助教。协助教授完成多个金融模型搭建、优化（ portfolio management model, corporate valuation model, pro forma financial statement model, option pricing model, etc. ）
顾志红	金融产品中心产品总监	中央财经大学金融学硕士	曾在某大型事务所金融部、中国证券业协会、华泰证券、三菱银行等知名金融机构工作。
魏笑鹤	金融产品中心产品总监	英国华威大学硕士	曾任职英国巴克莱银行、日信证券以及国内大型财富管理机构
孙静	风险研究部风控研究员	中国社会科学院研究生院经济学博士	原安邦资产管理有限责任公司风险管理部高级风险经理，中国华海投资担保有限公司风险管理部负责人，并在北京国际信托有限公司、国家开发银行总行营业部等金融机构担任过相关职务。
柳 茵	风险研究部高级研究员	皇家墨尔本理工大学金融学硕士	澳大利亚注册会计师，曾任职于澳大利亚联邦银行全球市场结构融资部资产证券化产品定价模型分析师，信达证券研发中心行业研究员、金融衍生品研究员，华西证券财富管理部高级产品经理。
孙 辰	财富分析师	加拿大女王大学金融学硕士	曾任加拿大亿天矿业投资咨询有限公司、加拿大朗达咨询有限公司助理研究员
陈 迪	金融产品中心分析师	英国班戈大学银行与金融学硕士。	曾任职于花旗银行。负责阳光私募，量化对冲，固收，海外等相关领域。
张剑锋	金融产品中心助理总经理	大连理工大学金融学和企业管 理硕士	曾就职于某地产基金，负责商业地产领域投资。曾在联想历任财务投资相关多个管理岗位。还曾任上市公司财务总监，负责公司投融资策略和财务管控。
于乐	金融产品中心产品经理	北京邮电大学经济学硕士	曾就职于远大物产研投部门，负责协助基金经理跟踪全球金融市场发展动向，整合外汇、大宗商品等外部环境的信息并对其走向进行分析。
左俊义	风险研究部高级研究员	中国人民银行研究生部硕士	先后于申银万国证券研究所和方正证券研究所担任策略分析师和债券分析师
邹宇星	金融产品中心 风控经理	南开大学 会计学 硕士	曾任深圳中融融易通互联网金融服务有限公司（中融信托旗下互联网金融平台）风控经理，负责对平台发行的项目进行风险评估
沈笛	金融产品中心产品经理	美国乔治华盛顿大学 会计学 硕士	曾就职于券商自营部，主要负责上市公司研究。
任美月	存续主管	西安财经大学财务管理学硕士	曾任中国投资协会研究中心副主任，从事股权和创业投资领域研究
于可新	研发总监	湖南大学 软件工程硕士	参与了中天嘉华所有业务线IT系统的研发；曾负责国家图书馆、故宫博物院和国家安全部等多个政府项目和涉密项目的开发。
李晓然	投资顾问	加拿大约克大学 工商管理硕士	曾在毅恒资本任职投资经理，负责对国内外上市公司进行投研工作；曾就职安永会计师事务所，曾在加拿大皇家银行担任投资分析师。

优势6：深厚的人力储备与优质的人力资源

■ 金融产品核心人员



张剑锋

金融产品中心助理总经理

大连理工大学金融学和企业管
理专业，硕士。

负责股权投资，在金融和投资
行业有多年工作经历，曾就职
于某地产基金，负责商业地产
领域投资。

曾在联想历任财务投资相关多
个管理岗位。还任上市公司财
务总监，负责公司投融资策略
和财务管控。



钟陈佳子

金融产品中心海外产品 总监

美国瓦尔登大学金融学博士

曾在纽约为26家美国机构
型投资者建立并管理投资组
合,并担任华尔街雷曼兄弟
的投行分析师。

出版投资组合管理图书

《Alternatives Thinker:
Endowment Investment
Philosophy to Active
Portfolio Management》

(ISBN 978-1-4787-1484-2)



顾志红

金融产品中心产品总监

中央财经大学金融学硕士

7年以上金融相关工作经
验，曾就职于国内一家大
型事务所金融部从事审计
工作，曾在中国证券业协
会、华泰证券、三菱银行
等知名金融机构工作。



魏笑鹤

金融产品中心产品总监

英国华威大学硕士

8年国外学习工作经验, 曾
任职英国巴克莱银行、日
信证券以及国内大型财富
管理机构；擅长市场调
研、产品设计以及创新, 参
与多个政府平台、房地
产、企业流贷项目全称运
作, 深谙各类金融机构特
点。



孙璇

金融产品中心产品总监

辽宁大学 金融学学士

9年投资公司产品工作经验
。主要成功参与了三友化
工、梅花生物、湖北宜化
等项目定增；北京建设研
究院改制；贵州茅台财务
公司设立；平安集团收购
许继电器；与央企成立并
购基金等项目。



中天嘉华
SINOWEL

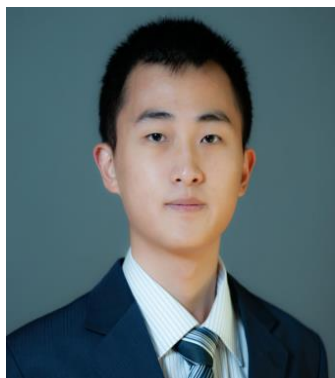
财富管理



优财富
bestwealth.com

优势6：深厚的人力储备与优质的人力资源

■ 产品研究分析团队

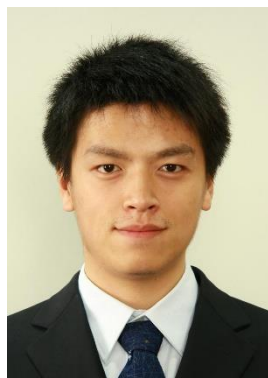


王瀚遥

产品中心高级研究员

芝加哥大学金融数学硕士

曾就职于蒙特利尔银行的投行部，负责美国债券市场分析工具的改进和市政债券基准率的开发，并给数百位银行机构和基金经理提供债券投资组合分析报告。



左俊义

产品中心高级研究员

中国人民银行研究生部硕士

先后于申银万国证券研究所和方正证券研究所担任策略分析师和债券分析师，熟悉各类资产价格分析框架，擅长自上而下的经济政策分析和大类资产配置。



臧家乐

产品中心研究员

Northeastern University(东北大学)D' Amore-McKim商学院金融学专业硕士

曾就职于T3 Trading Group，负责美股日内交易。360 Huntington 基金分析员，Beta Gamma Sigma荣誉会员。



孙辰

产品中心分析师

加拿大女王大学金融学硕士

海外金融业工作经验，曾任加拿大亿天矿业投资咨询有限公司、加拿大朗达咨询有限公司助理研究员。多伦多证券交易所勘探类公司、医药公司行业研究，其所建立行业及企业数据库，成为海外投资研究标准之一。



郭霄

产品中心分析师

美国密歇根州立大学金融/会计信息系统 双硕士学位

美国密歇根州立大学任职MBA金融建模课程助教。协助教授完成多个金融模型搭建、优化 (portfolio management model, corporate valuation model, pro forma financial statement model, option pricing model, etc.)。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势6：深厚的人力储备与优质的人力资源

■ 产品风控及存续团队



邹宇星

风险研究部 风控经理

南开大学会计学 硕士
中国注册会计师

曾任深圳中融融易通互联网金融服务有限公司风控经理，负责对平台发行的项目进行风险评估，并独立出具风控意见。曾就职于英大基金管理有限公司监察稽核部，负责对公司各类公募及专户产品的风控审核及日常的风控监

测。



柳茵

风险研究部高级研究员

皇家墨尔本理工大学
金融学硕士
澳大利亚注册会计师

10年证券从业经验，曾任职于澳大利亚联邦银行全球市场结构融资部资产证券化产品定价模型分析师，信达证券研发中心行业研究员、金融衍生品研究员，华西证券财富管理部高级产品经理。

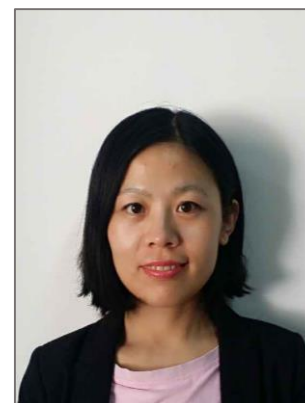


黄琳

风险研究部风控经理

中国人民大学 会计学学士
中国注册会计师
(CPA)、中华人民共和国法律职业资格(司法考试)、中级经济师、证券从业资格

曾就职中植集团下属投资公司中泰创展控股有限公司，任风险控制部总经理助理，曾在毕马威华振会计师事务所从事审计工作。



任美月

金融产品中心存续主管

西安财经大学
财务管理学硕士

曾任中国投资协会研究中心副主任，从事股权和创业投资领域研究，编写2013年中国发改委发布的《股权投资行业发展报告》，主导完成中国发改委关于“政府引导基金”课题，并带领团队完成《创投中国》系列丛书。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势6：深厚的人力储备与优质的人力资源

■ 投资顾问团队



李晓然

嘉华金融集团投资顾问

加拿大约克大学 计算机学士学位 工商管理硕士学位

加拿大皇家银行就职期间担任过投资分析师、基金研究、客户经理等职位。曾在毅恒资本任职投资经理，负责对国内外上市公司进行投研工作；曾就职安永会计师事务所，任高级分析师职位。



关琦

嘉华金融集团投资顾问

人民大学金融学学士

原中国农业银行私人银行部高级产品经理，13年丰富的金融产品工作经验，是产品设计、研发、推广和营销方面的专家。



马会驰

嘉华财富投资顾问

工学经济学双学位

曾就职于业内知名资产管理公司，负责一级市场的相关行业研究。也曾在中国建设银行工作多年，历任产品条线相关多个相关岗位，主要负责商业地产及二级市场条线。在某FA公司就职，负责为多家创业公司提供融资及财务顾问服务



王一睿

嘉华财富投资顾问

北京工业大学计算机学士

曾就职于中量网，在量化交易领域有深入研究。曾负责开发程序化高频模型、CTA模型、股票Alpha模型、期货套利模型。在金融和投资行业有多年工作经历，有丰富的经验和广博的人脉。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

优势6：深厚的人力储备与优质的人力资源

■ 产品及法律团队



丁哲轩

中天嘉华集团法务总监

中国人民大学
民商法学硕士

曾担任多家企业常年法律
顾问工作，拥有丰富的诉
讼、非讼工作经验。参与
及主导过大量投资并购案
件，在跨区域管理协作、
内控流程管理、IT法律事
务管理方面积累了丰富经
验。



陈迪

金融产品中心分析师

英国班戈大学银行与金
融学硕士

曾任职于花旗银行。
主要负责阳光私募，量
化对冲，固收，海外等
相关领域。



沈笛

金融产品中心产品经理

美国乔治华盛顿大学会计学
专业，获得会计学硕士学位。

曾于美国许愿基金会担任财
务工作。在2014年加入中
天嘉华财富之前，就职于券
商自营部，主要负责上市公
司研究。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优势7：十年财富管理行业经验及资源；多牌照优势，保障全方位资产配置实现

研究

风控

配置
投顾

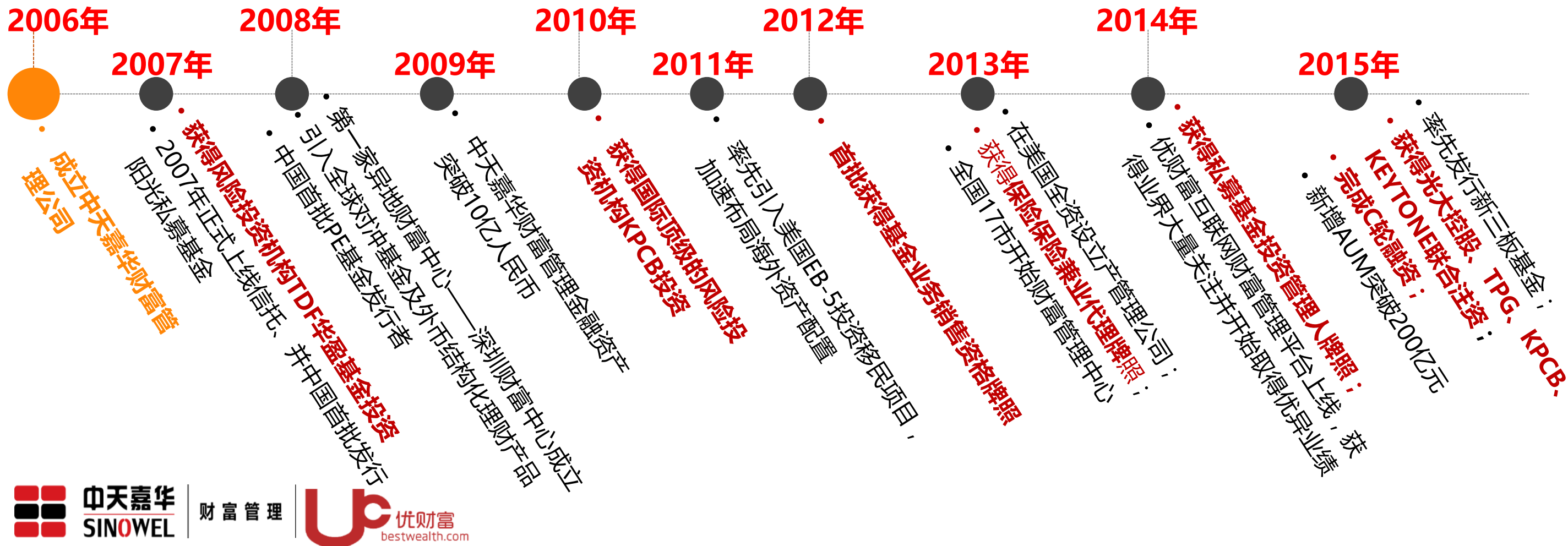
存续

工具

数据

牌照

■10年来，中天嘉华坚持『专业创造价值』的企业发展理念，坚持打造先进的投资研究与资产配置能力，坚持为客户输出独立、客观、个性化的财富管理资产配置服务，与客户建立长期的合作关系。获得独立客观的投资建议是每个财富家庭的基本需求，帮助客户实现财富投资收益与资产传承是中天嘉华追求的企业价值。



优势7：十年财富管理行业经验及资源；多牌照优势，保障全方位资产配置实现

研究

风控

配置
投顾

存续

工具

数据

牌照

- 嘉华财富十年的积累和专业实力，获得全牌照资质，全面支持为高净值客户进行资产配置的开展。

基金销售牌照

北京中天嘉华基金销售有限公司，第一批获证监会颁发“基金销售业务资格”牌照

保险经纪牌照

北京中天嘉华保险代理有限公司，获保监会颁发全国保险经纪牌照

私募牌照

北京中天嘉华资产管理有限公司，在中国证券投资基金业协会登记为私募基金管理人，获得私募牌照

移民牌照

深圳市优嘉创盈投资咨询有限公司于2014年成立，并获得移民牌照



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com



Part3.嘉华财富股东和管理团队

嘉华集团股东实力

KPCB | KLEINER
PERKINS
CAUFIELD
BYERS

光大控股
EVERBRIGHT

TPG

keytone
ventures

T | D | F | *CAPITAL*

 **中天嘉华**
SINOWEL

 **中天嘉华** | 财 富 管 理
SINOWEL

 **优财富**
bestwealth.com

 **中天嘉华** | 财 富 管 理
SINOWEL

 **优财富**
bestwealth.com

嘉华集团管理团队



■ 中天嘉华集团创始人 董事长刘英魁

- 2000年，创始中天嘉华企业，成功构建中国第一套金融行业移动商务解决方案；
- 2006年创建北京中天嘉华财富管理咨询有限公司，成为中国第一家民营独立财富管理公司；
- 2010年，创建北京中天嘉华信息技术有限公司，至今已发展成为中国最大的独立银行信用卡信贷服务商；
- 2014年，创建北京优财富科技发展有限公司，至今已发展成为中国最大的独立理财师服务平台。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富

bestwealth.com

嘉华集团管理团队

*排名不分先后



张旭东

副总裁，
兼任金融产品中心总
经理

曾就职于中粮期货、申
银万国、国富投资、中
国农业发展银行、平安
证券等金融机构，在平
安证券及国富投资任研
究总监。



张杰

副总裁，
互联网中心总经理

16年的品牌咨询及互联网
运营工作经验。曾就职于
奥美、电通等4A广告公
司。春晚红包项目核心发
起者之一，后加入真融宝
创业团队主管运营工作。



洪少猛

副总裁，
财富直销中心总经理

国家理财规划师（ChFP），
曾任招商银行、荷兰银行
个人理财业务。



罗传伟

副总裁，
集团法务合规负责人

中国人民大学法学博士，
中国人民大学法学院法律
硕士导师。为国有及跨国
公司专业服务20余年。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

嘉华集团管理团队

*排名不分先后



姜秋梅

高级副总裁，
分管财务与人力资源

清华大学工商管理硕士，
2006年加入中天嘉华任总裁
助理分管战略规划以及财务管理
工作
先后就职于摩托罗拉、朗讯等
多家知名跨国企业。



付韶勇

CTO兼副总裁

中国第一个计算机组件博
士。曾任东软集团电信网管
部总监，主持国家“九五”
攻关项目。



周静

计划财务部总经理

熟悉中国新会计准则/美国
会计准则。先后任职于德
勤、文思海辉等，曾参与公
司并购事务，协助并购部门
完成多家子公司收购；多次
参与公司上市前的财务重整
及集团组织架构调整工作，
多次参与企业融资。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com

嘉华集团管理团队

*排名不分先后



李杰（美国）

副总裁，
分管美国资产管理业务

具有超过20年的国际金融机构管理经验
曾任美国大都会人寿
（MetLife）中国区副总裁。



高利恒

人力行政中心总经理

近20年职场阅历，工作涵盖国家税务机关、汽车集团、商业地产、养老地产、地产金融、互联网金融、管理顾问公司、培训顾问公司。具有复合型的专业结构，是拥有财务、税收、金融投资、战略视野的人力资源管理者。



高洁

O2O营销中心总经理

国内第一批从事高净值客户服务和管理的人员，于2003年进入国内金融行业，历任中外资银行、综合金融集团、三方财富公司关键人员。

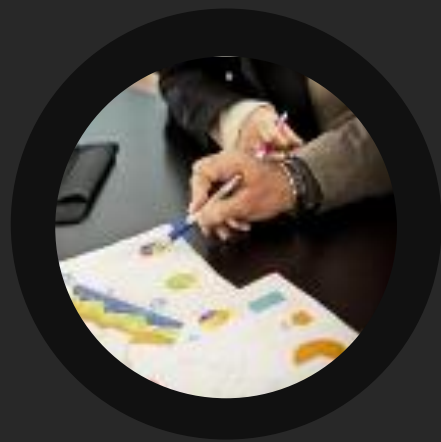


中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com



Part4.融资用途及发展目标

融资目标

■ 拟融资（隐去），为打造现有平台夯实基础，具体用途如下

品牌打造

- 增进嘉华财富及优财富行业影响力及品牌知名度

人力资源积累

- 投顾团队逐步丰满，持续增加资产配置专业度
- 互联网研发团队深入打造，增进效能

IT投入

- 根据市场需求研发精确、及时的服务型管理信息系统，保障理财师与投资客户的金融需求
- 建设安全性高的金融互联网体系

优咖建设

- 拟在全国重点金融区域建设优咖线下平台，巩固O2O模式

金融产品深入研究

- 加大各类金融产品的深入化与丰富化，持续增强风控体系。



主要发展三个层面

金融产品

品质保障

金融研究：

强化对国内外宏观市场研究，优化对资产管理人跟踪尽调能力，完善资产配置模型。

产品合作：

360度产品丰富，为理财师及投资客户形成多方位选择，加强海外市场布局。

平台用户

收入来源

B端理财师用户：

占据独立理财师人数的20%，打造中国理财师界Linkin，用专业内容与人脉打造理财师生态圈

C端投资人用户：

通过分级体系，打造优质服务，逐步受到拥有40%投资用户青睐。

技术体系

业务闭环基础

整体IT管理系统：

通过算法与信息系统的统一化，奠定O2O+社交的互联网金融体系。



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



优财富
bestwealth.com



Part5.嘉华财富未来发展展望

附件1



中天嘉华
SINOWEL

财 富 管 理



优财富
bestwealth.com

附件1：中天嘉华专业的产品能力 例证

■ 阳光私募基金

- 阳光私募是嘉华财富的传统优势，6年来，经历了市场牛熊的轮回和2015年6-7月的极端市场考验，复合年化收益率均超过15%，为客户带来理想的超额回报。

合作机构	代表产品	复合年化收益率	近1年回报	近3年回报	成立以来累计收益率	成立时间	运作天数	我司运作日期
中睿合银	鑫兰瑞	27.75%	56.81%	158.42%	529.79%	2008/8/26	2720	2015/8/28
展博	展博1期	25.7%	2.18%	107.22%	373.33%	2009/6/15	2439	2009/6/15
和聚	和聚1期	23.72%	46.40%	210.81%	286.96%	2009/7/14	2410	2010/12/14
鼎锋	鼎锋1期	22.68%	31.68%	114.90%	322.18%	2008/11/4	2662	2008/11/4
朱雀	朱雀1期	13.97%	13.52%	73.04%	203.8%	2008/12/17	2615	2010/2/4
源乐晟	源乐晟2期	13.92%	1.57%	79.61%	123.7%	2010/1/28	2220	2010/1/28
朱雀	朱雀2期	14.13%	13.12%	72.8%	207.38%	2007/9/17	3069	2010/1/7

附件1：中天嘉华专业的产品能力 例证

■ 超额回报，自2013年参与的定增项目，均获得正收益。

定增项目	成本价	退出价或		股票	备注
	(元)	当前价 (元)	退出日期	收益率	
长城开发	4.5	6.71	2014.09	49.11%	已退出
海油工程	6.48	8.06	2014.09	24.38%	已退出
武汉控股	5.9	10.1	2014.10	71.18%	已退出
四川路桥	2.5	5.44	2014.12	117.60%	已退出
江南红箭	9.69	14.72	2014.11	51.90%	已退出
中航资本	7.04	21.29	2015.02	190.70%	已退出
外高桥	22	39	2015.04	73.50%	已退出
中航动力	18.58	59.53	2015.06	212.60%	已退出
永太科技	5.8	23.24	2015.11	286.21%	已退出
中文传媒	14.14	23.49	数据截止日期 2015.12.31	66.12%	运作中
中金岭南	8.5	14.03	数据截止日期 2015.12.31	65.06%	运作中
中国铁建	8	13.48	数据截止日期 2015.12.31	68.50%	运作中



中天嘉华
SINOWEL

财富管理



中天嘉华财富

——理财师创业的孵化器

2016.02.25