**掌柜手册2.0**

1. **掌柜定义**

“掌柜”一词在古代一般指负责掌管[钱柜](http://baike.baidu.com/subview/237727/237727.htm" \t "_blank)，拥有钱柜钥匙和银两收支大权的人，既可以是对一个商店[店](http://baike.baidu.com/subview/1332575/6415195.htm" \t "_blank)主的称呼，也可以是对老板的俗称。“掌柜理财”平台中的掌柜是指，拥有自主网络店铺，以推介平台特色理财产品为主要目标的个人，这样的个人即是一个投资者，也是一个服务于其他投资客的店主。

“掌柜理财”作为一家创新互联网金融平台，打破传统，将投资者从过去“客人”的身份变为现在“主人”的身份。传统互金平台多以好友推荐红包奖励的形式，来鼓励投资者为平台做宣传推广，这种模式太过单一，各大平台同质化差异不明显。今天在“掌柜理财”我们把好友推荐奖励变为更有吸引力的“佣金”+“服务奖金”+“自拓奖金”的形式，让投资者直接参与进来，成为平台的小主人，在这里拥有一份特别的“事业”。

1. **掌柜类型**

“掌柜理财”共有以下四个身份：

**“金掌柜” “理财师” “银掌柜” 和“特殊人员”**。

**1、金掌柜**

（1）金掌柜：由普通投资者升级而来，不与公司签订劳动合同，无独立员工编号的个人，他即是一个投资者，也是一个理财管理者；在平台拥有个人主页展示界面，以吸引其他投资客的关注及推介理财产品。

1. 收入结构：佣金+服务奖金+自拓奖金

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 表1.1 | | | | | |
| 级别 | 本人投资额 M（万元）  人脉数H（人） | 月度团队投资额  GM年化（万元） | 佣金 | 服务奖金 | 自拓奖金 |
| 金掌柜 | M≥5且H≥1  或  M≥10，H=0 | GM≥500 | 一度人脉0.5%  二度人脉0.2% | 0. 2% | 650000元 |
| 200≤GM＜500 | 20000元 |
| 100≤GM＜200 | 6000元 |
| 50≤GM＜100 | 1500元 |
| 0≤GM＜50 | GM\*0.3% |

**注：自拓奖金=由自己主动发起邀约注册（或客户在注册时主动选择服务者）并投资的客户产生的业绩。**

**自拓业务的年化业绩达到相应的奖励档次，享有该档次的自拓奖金。**

**一度人脉：奖励投资额（年化）\*0.5%**

**二度人脉：奖励投资额（年化）\*0.2%**

1. 成为金掌柜 标准：投资客累计投资额达到5万且一度人脉数达到1人以上，（或累计投资额达到10万）即可提交申请，由后台管理人员审核，通过后次日即升级为掌柜。
2. 结算周期：掌柜理财结算时间为本月26日~次月25日。
3. 考核期：升级为金掌柜后，每个自然季度作为一个考核期。通过标准：

① 个人每季度业绩M≥0；

② 人脉总数H≥3（且随着时间的增长，每季度净增长人脉数≥1）；

③ 一度人脉及以下投资总额GM（年化）≥20万。

否则，在季度考核月结束后自动退出，变为投资客。

**注：首季度不满整季时免考核。**

例：张三12月26日申请成为金掌柜，则12月27日系统通过正式成为金掌柜，由于时间12.27-3.25不满整自然季度，所以张三的考核期为3.26-6.25。

李四12月25日申请成为金掌柜，则12月26日系统通过正式成为金掌柜，由于时间12.26-3.25满整自然季度，所以张三的考核期为12.26-3.25。

1. 奖金发放方式：佣金部分，系统自动在一度、二度人脉投资时计算产生，可在用户个人账户查看。服务奖金、自拓奖金部分公司统一在次月10号发放打卡。

（5）降级：金掌柜**→**投资客，除佣金奖励部分外不再享有其他任何福利。客户首先归上一级掌柜服务，掌柜若要重新升级需等待一个自然考核季后才能再次申请。

（6）复效：降级后的掌柜，再次升级成为金掌柜后，原掌柜期内产生的客户重新划归至其名下。

（7）注销：金掌柜在服务期间可主动申请注销掌柜身份，注销后次个自然季恢复为投资客，不再享受服务奖金及自拓奖金。所有人脉客户交由上级金掌柜（或理财师）服务。

（8）冻结：若金掌柜在个人主页发布以下言论，将受到账户冻结处理。

1. 发布反动 政治 色情性质的言论及图片；

2. 发布与掌柜理财无关的广告内容；

3. 辱骂他人以及文字带多余的脏字；

4. 其他情况。（请法务编写内容）

平台所有会员相互监督，若发现以上问题，可举报。管理员收到举报经核实后，将立即冻结账户，并通过站内信+短信的方式向账户所属者发送提醒。投资人经整改后可向管理员请求恢复身份。账户冻结期间，所有的服务奖金及自拓奖金延迟发放，若连续90天未解冻，则转为注销状态，冻结时的奖金不再发放。

（9）接手原掌柜退出后的客户保全服务的业绩只享有0.2%服务奖金。

（10）注册：

①通过好友邀请链接：新投资客推荐关系系统自动判断为好友链接的发送者。

②通过平台自主申请，5个工作日内可自主选择理财师（或金掌柜），超时则由系统自动为其分配一名理财师。

（11）投资客升级为金掌柜后，除了一度、二度人脉佣金外，还可享有新增客户的服务奖金，自拓奖金。原有的推荐关系及推荐利益不变，服务奖金还是归原来的理财师。

**2. 理财师**

（1）理财师：隶属PCCB，与公司签订劳务合同（或派遣合同），并领取薪酬的工作人员，拥有独立的员工编号；

（2）收入结构：基本工资+全勤奖+佣金+自拓奖金+服务奖金；

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 星级职能 | 月度业务考核  （万元） | 基本工资（元） | 全勤奖（元） | 佣金 | 自拓  奖金 | 服务奖金 |
| 3星  理财师 | 0≤APE＜50 | 2500 | 500 | 一度人脉  0.5%  二度人脉  0.2% | 0.3% | 0.2% |
| 3.5星  理财师 | 50≤APE＜100 | 4500 | 500 | 1500元 |
| 4星  理财师 | 100≤APE＜200 | 7500 | 500 | 6000元 |
| 4.5星  理财师 | 200≤APE＜500 | 9500 | 500 | 20000元 |
| 5星  理财师 | APE≥500 | 14500 | 500 | 65000元 |

**注：APE（考核的年华业绩）=直接（自拓）年化业绩+非直接年化业绩\*50%**

**直接（自拓）：一度人脉产生的年化业绩；**

**非直接：二度人脉及以下所有年化业绩总和。**

（3）每月业绩结算期间为上月 26 日至当月 25 日，月基本工资自动根据当月业绩水平调整，入职不满整月的，考核业绩标准不折算；

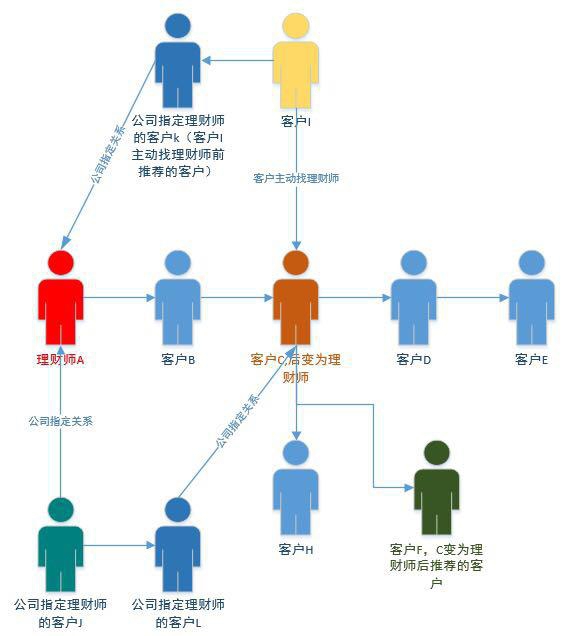
（4）全年年化业绩 APE≥2400 万，免考核；

（5）考核期：每自然季度为一个考核期，期内 APE≥150 万，且不可以连续 2 个月业绩为0，否则，公司将次月解除合同，不满完整季度按同比例考核；

（6）理财师离职（或不再续约）除佣金奖励外不再享有其它任何待遇。离职后，默认变成普通客户，原公司分配客户首先归上一级掌柜服务，自拓客户部分不变；

（7）理财师（或金掌柜）在自己账户里投资无佣金提成亦不计入考核，金掌柜自投业绩归上一级理财师；理财师无上一级理财师。

（8）接手离职人员客户保全服务的业绩（含公司分配客户）只享有该年化业绩的 0.2%服务奖金

补充说明

1-1、关于理财师的一度客户，仅包含与理财师存在自拓关系的客户，如图中，B 为 A 的一度客户，F 及 I 为 C 的一度客户，其他均不属于一度客户。

1-2、对于用户主动找到理财师的处理方式为：当客户为游离客户且没有上级推荐人时，该客户在找到理财师后，即变为该理财师的推荐一度客户（即理财师作为用户的好友推荐人，客户 I）。当该客户为游离客户但存在上一级推荐人时，不做客户与理财师的绑定操作，且该客户的投资不做为理财师的业绩。该客户只能等待公司指定理财师，作为服务对象（客户 K）。

1-3、当客户 C 由普通会员变为理财师后，在 C 还未当理财师前发展的会员客户（如：客户 D E H），对应的理财师服务金仍然归理财师 A 所有，只有类似客户 F 对应的理财师服务金归 C 所有。当 C 用户再次变为普通会员时，客户 F 对应的服务理财师，自动变为 A 理财师。但推荐关系不做变更。

1-4、当理财师 A 不再作为理财师时，其客户（K , B, C, D, E, H, J）都将变为游离客户等待公司指定理财师。其中 C 自己为理财师，公司不会再次指定。理财师 A 将变为游离客户等待公司指定理财师。

**3、银掌柜**

（1）银掌柜为与PCCB签署劳工合同的普通职工，拥有独立的员工编号，可推荐客户来掌柜理财投资。

（2）申请方式：公司员工通过公司邮箱向掌柜理财后台管理员递交申请。

（2）收入结构：佣金+自拓奖金

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 级别 | 月度团队投资额  GM年化（万元） | 佣金 | 自拓奖金 |
| 银掌柜 | 0≤GM＜50 | 一度人脉0.5%  二度人脉0.2% | 0.3% |
| 50≤GM＜100 | 1500元 |
| 100≤GM＜200 | 6000元 |
| 200≤GM＜500 | 20000元 |
| APE≥500 | 65000元 |

**4、特殊人员**

（1）特殊人员为公司特批身份，可推荐其他投资人来掌柜理财投资，

（2）收入结构：佣金+服务奖金+自拓奖金

（3）其开拓的业务售后服务不进行分配至理财师

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 级别 | 月度团队投资额  GM年化（万元） | 佣金 | 自拓奖金 | 服务奖金 |
| 特殊人员 | 0≤GM＜50 | 一度人脉0.5%  二度人脉0.2% | 0.3% | 0.2% |
| 50≤GM＜100 | 1500元 |
| 100≤GM＜200 | 6000元 |
| 200≤GM＜500 | 20000元 |
| GM≥500 | 65000元 |

1. **身份转换**
2. **理财师离职后直接变为投资客，原公司分配部分客户自动移除，该部分客户由公司另行安排。**
3. **金掌柜可与公司签订劳务合同后，变身为理财师，考核标准按理财师标准执行。（暂不执行）**
4. **银掌柜身份一旦确认，在职期间不可申请成为金掌柜。根据公司安排，可调岗至理财师。**