

# 众筹或掀互联网理财高潮

当P2P和“宝宝”类金融产品火爆一时之后,又一个互联网金融产品——众筹再次吸引了人们的目光,特别是百度、阿里巴巴、京东等互联网大佬纷纷加入,让这个行业的前景更加光明。分析人士称,众筹的兴起或将取代基金的投资方式,众筹的监管合法化或掀起另一个互联网金融高潮。

为何这些互联网大佬都热衷于众筹行业?中国电子商务研究中心互联网金融部助理分析师钱海利认为,在全球范围内看,众筹模式正在成为继P2P后,个人或小微企业通过网络进行低成本融资的新渠道,逐渐成为互联网金融又一重要领域。而监管政策的即将出台也将使众筹阳光化,让股权众筹、债券众筹得到法律保护,阿里、百度、腾讯、京东等互联网巨头当然不会袖手旁观。

原始会负责人陶焯向记者表示,股权众筹把线下传统投融资的方式逐渐转到线上投融资,市场潜力非

常大,这也是她加入股权众筹的主要原因。传统线下融资的缺点之一就是沟通渠道非常有限,融资时间成本非常高。股权众筹可以借助互联网技术特有的优势,达到提高投资效率、降低投资门槛的目的。

证监会新闻发言人张晓军日前表示,证监会正在抓紧研究制定众筹融资的监管规则。股权众筹融资是一种新兴网络融资方式,是对传统融资方式的补充,主要服务于中小微企业,对于拓宽中小微企业融资渠道、促进资本形成、支持创新创业,完善多层次资本市场体系均有现实意义。

但其行业标准和规定

目前尚处于模糊状态,这也凸显了众筹的风险隐患。随着众筹已划归证监会监管,股权众筹的阳光化和合法化也日渐明朗。

据悉,证监会6月中旬对原始会、天使汇等代表性股权众筹企业进行了调研,详细了解了股权众筹的运营情况。陶焯表示,关于股权众筹的法令以及实施细则在年内应该会出台。证监会的思路是保障投资人的安全,对投资者设立一定的进入门槛,也就是说收入和净资产必须达到一定要求。如果放开让普通投资者参与,对投资金额会做出限制。

据《北京商报》

## 答疑解惑

### 投资者三问股权众筹

#### 一、股权众筹的门槛大致为多少?

答:对于股权众筹而言,初始门槛比较高,为年收入不少于50万元或者净资产不低于1000万元,之后将慢慢放开。对于普通投资者而言没有门槛,而对于机构投资者可能设定年收入在500万元左右。

#### 二、股权众筹回报率怎么计算?

答:股权众筹不像P2P(债券众筹)一样会对投资人承诺回报率,股权众筹是一个较长期限的投资过程,风险比债券众筹高,同时收益也高。

#### 三、投资者怎么控制风险?

答:众筹平台采取了一系列的措施保护投资者,包括对投资人资格的审核和认证,对项目严格的筛选,还采取线上和线下运营相结合的方式。

另外,通常原始会的项目都会通过一个或几个机构投资者,或者有丰富的个人投资人作为领投人,对项目做可行性分析、净值调查,以及最后对项目企业运营进行监督,由投资人领投整个投资环节,其他的投资人可以参与跟投。

## 什么是众筹



翻译自国外crowdfunding一词,即大众筹资或群众筹资,由发起人、投资人与平台构成,是一种非常低门槛的募资方式。

## 众筹的两种类型



一种是京东、阿里巴巴、百度等参与的产品众筹,另外一种则是更具金融属性的股权众筹。股权众筹是指通过互联网的方式对接创业项目以及投资人,以标准化的服务提高投融资效率,同时也使得更多没有投资经验的投资人参与进来。

## 众筹流程



提出众筹项目→平台对项目进行审核→项目上线→向公众募集资金→募集资金成功→运作项目→分配收益

# 农行助业贷：“贷”领事业，直抵成功

近年来,农业银行烟台分行认真履行社会责任,不断丰富个人贷款品种,持续加大对小微业主的信贷支持力度。做为农业银行创业好时贷系列之一的个人助业贷款可以解决创业者的后顾之忧,帮其开启致富之门,是自主创业、发家致富的首选。

## (一)产品简介

个人助业贷款是农业银行向个体工商户经营者、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人等发放的,用于合法生产经营的人民币贷款业务。

## (二)产品功能特色

1.抵押物广泛。借款人可以用本人或第三方的居住房、商业用房、商住两用房,标

准工业厂房和国有建设用地使用权作抵押,抵押率因抵押物的不同而不同,最高不超过评估价值的70%。

2.贷款额度高。本产品贷款额度起点5万元,最高可达1500万元。

3.贷款期限长。本产品以居住用房做抵押的,单笔贷款最长期限可长达10年,其他抵押的不超过5年。

## (三)申办条件

年龄18周岁(含)以上,且借款人年龄与贷款期限之和不超过65岁,拥有营业执照等合法有效生产经营证明,具有一年以上本行业或相近行业经营管理经验的客户都可向农业银行申请办理。

## 农业银行烟台分行辖内各市县个贷部门电话

烟台分行个贷中心	6862191 6862193	莱阳市个贷部	7333906
烟台分行营业部	6280707	莱州市个贷部	2233726
芝罘区个贷部	6673650	龙口市个贷部	8545781
保税港区个贷部	6858163	蓬莱市个贷部	5619031
毓璜顶个贷部	6252705	招远市个贷部	8235968
莱山区个贷部	6717566	海阳市个贷部	3257848
牟平区个贷部	4261053	栖霞市个贷部	5224566
开发区个贷部	6383920	长岛县个贷部	3211703
福山区个贷部	6332132	高新区个贷部	6922308

## 行业资讯

### 互联网金融发展 增添银行创新压力



日前,中国民生银行董事长董文标在《博鳌观察》发表了署名文章《拥抱小微金融跨越式发展的新时代》。董文标认为,互联网金融的发展,不会撼动银行作为小微金融服务主力军的地位,更不会改变银行业对小微企业金融服务的广阔前景,只会推动银行加快变革、加快创新,实现小微企业金融服务更健康、可持续发展的目标。

2013年,互联网金融开始崛起,互联网金融机构通过对客户交易行为的大数据分析,能够更好地识别客户的风险;通过互联网技术和手段的广泛采用,能够更快地评审贷款和线上放款,从而能够更好地控制风险、降低成本、提高效率,最终能够更安全、更便捷、更廉价为小微企业提供贷款服务。

但董文标提醒大家关注两点:

第一,对于小微企业的风险分析需要很多维度,大数据分析仅仅是维度之一。银行还要采用很多专业的技术手段和分析工具,包括对小微企业所在行业进行经济周期分析、对小微企业所处市场进行全方位调研等等,甚至还要创造条件为小微企业增信,使小微企业贷款的风险可控,这些都是互联网金融所不能提供的。

第二,不要把小微企业金融服务等同于小微企业贷款。根据民生银行的调查,只有30%左右的小微企业需要贷款,更多的小微企业需要的是金融服务,包括结算、理财、家庭财富管理等金融服务,甚至金融知识培训等非金融服务,这些需求并不是快捷放款就能够满足的,银行能够通过为小微企业提供全面的金融服务来实现可持续发展。

董文标认为,互联网金融的发展只会给银行增添创新压力,使得银行加快技术应用,充分利用最新技术,不断升级和改造产品和服务,推动小微企业金融服务进入跨越式发展的新时代。

据《北京青年报》

# 平安“安享”专注中高端医疗服务 赠送健康管理计划

平安人寿日前宣布,面向个人的中高端住院医疗险新品平安安享住院费用医疗保险(A/B)已经全面上市,发力个人中高端医疗险市场。据悉,本款产品从当前国内健康保险客户最主要的需求出发,结合南非Discovery保险公司的优秀国际经验,由平安健康险专业团队完成设计、研发,并由平安人寿最终推向市场。

## 进口药报销+特需诊疗+直结服务

根据研发规划,平安安享住院费用医疗保险,是针对有一定资金、对医疗服务质量有所要求的中产阶级人群,提供最高50万元/年的住院保障,最高20万元/年的特殊门诊保障。同时“安享”突破了国内的社保就医和用药等限制,实行社保内外最高100%赔付,连续投保累计最高150万元赔付。

令人惊喜的是,这款产品赔付特需诊疗的医疗费用,客户可专享五星级的私人病房和就医环境。与普通服务相

比,形式多样的特需服务的共同点是诊疗环境好、问诊时间更长、更细致。

客户还可以在全国23个城市的60家直接结算医院享受直结服务——医疗费用由保险公司直接同医院结算,省去了提前支付大额现金和提交理赔材料的麻烦,以后看病不用带钱包了。

行业人士表示,尽管社会医疗保险的规模不断扩大,但是仅赔付一定比例基本医疗目录内药品、诊疗项目和服务设施的医疗费用,进口药、特需医疗(公立医院的高端医疗服务)均不报销。而高端医疗服务,如进口药品和特需病房等,正日益成为很多中高端人士追求品质生活的刚性需求,“安享”的出现及时填补了中高端医疗险市场的空白。

## 投保到65周岁

## 可续保到80周岁

平安人寿方面介绍,“安享”的另一大卖点是首次投保

年龄最高可达65周岁,续保最高可到80周岁。人的健康风险会随着年龄增加,市场上大部分保险公司考虑到高龄人群的风险,很少向这群人提供产品,由此平安专门为最需要医疗的年龄段设计了人性化的保障。

而且“安享”规定连续续保期间,只要累计赔付没有超过150万元,续保时就不会因为以前有过赔付而不予续保,最高可以续保至80周岁。

## 赠健康管理计划 可返现金

购买“安享”的客户还可以获赠平安集团旗下的平安健康保险公司提供的Vitality健行天下健康管理计划。“健行天下”是平安健康险与全球著名的保险公司——南非Discovery公司联合推出的健康管理计划,通过一整套科学的健康管理和激励体系,对客户的行为和健康饮食进行引导,比如每周2-3次运动,每年体检一次等,鼓励人们改善健

康。

这样,客户不仅在罹患疾病时获得优质医疗服务和高端医疗保障,同时也会因健康生活方式获得积分,积分越高,可获取越高的现金奖励。

世界卫生组织此前发布了一个“3-4-5”概念,即:三种不健康行为(抽烟、不运动、不健康的饮食)导致四种疾病(癌症,糖尿病,心血管疾病及呼吸系统疾病),引发了全球死亡人数的50%。在中国,85%的死亡是由不健康生活方式导致的。

据了解,Vitality健康管理计划在全球拥有超过500万会员。研究证明,在非慢性病的治疗费用上,参与Vitality计划的人群比没有参加的人群低10%至40%。在慢性疾病的费用上,参与Vitality计划的人群比没有参与的人群低10%至30%。积极参与Vitality计划的人群比没有参加的人群,住院率低10%,住院天数少25%,住院医疗费用低14%。