

A letter to all the staff by President of JINLUFUND, 2015



2015金鹿财行总裁致全体员工的一封信



各位金鹿人：

现在是 12 月 31 日 00：43 分，今年最后一天的凌晨，我会在跨年前发出这封邮件，不知大家看到时 2014 年是否已经过去。截止到昨天(12 月 30 号)，公司全年交易量总计 26 亿 5 千万元，超过全年 25 亿任务目标 1.4786 亿元，我为能有各位这样的伙伴感到骄傲和自豪！

熟悉我的人知道，我比较啰嗦。为了年会上，不要被我的长篇大论破坏了气氛，也为了给所有金鹿人对接下来自己“跃”向何方、如何“跃”得顺、“跃”得做好做指引，我通过这种方式来做一次沟通。希望大家务必抽时间认真阅读完。

今年是金鹿的元年，也是高速发展的一年，从我 2 月 25 日有幸成为公司的引路人开始回望，我们从 3 个人到 1134 人，从公司名字都没定，到业内无人不知，客户大力追捧；从东银一个筹备地，到即将搬迁金虹桥 4700 平的总部、浦东运营中心 5F、9F，12 个理财网点覆盖所有上海市各行政区；这是每一个金鹿人，靠牺牲下班时间、周末时间、夜以继日奋斗出来的。我代表公司感谢大家！

我们这一年的确取得了不少成绩，但是我也希望大家分享我们现在和将来需要接受的挑战。我下定决心把大家召集起来组建这家公司的初衷也就是因为我意识到了危机。国内市场潜力巨大，2900 万的中小微企业和 1 亿的个人借贷无门，57 万亿的个人存款和 54 万亿的企业存款很好的证明了这点。中国的市场化利率和银行的基准利率之间又有巨大的利差使得 P2P 行业有利可图，在全球范围尤其是中国市场都已达成了共识。所以从 2013 年开始，具备资金优势、公信力优势以及规模优势的各类传统金融机构(第三方支付、银行、保险)以及国企央企，甚至监管机构都已开始



布局 P2P。在社会公信力、资本金储备、人才储备、沉淀客户、历史数据等多个维度都很难与这些企业直面竞争。为了能在市场上异军突起，在将来发展上所向披靡，我们开始定位时，就花了大量的时间和精力去思考，寻找过热行业中的新蓝海。最终，我们定位金鹿财行不是 P2P 公司而是家庭综合理财规划咨询服务的企业，把易联天下定位为市场与市场间交易平台 (M2M) 以及资产证券化 (ABS)。

同时，我们也应意识到，金鹿还有很多内部问题没有解决。不是我们看不到，而是我们为了实现目标必须要取舍。金鹿进入这个市场较晚，为了迅速占领这个市场我

们必须舍弃很多东西，包括制度的完善、考核的公平、人才的激励机制、员工的学习进步、成本的控制、办公自动化、顾问式营销等等。希望全体金鹿人一起努力打造更高效率完善的平台。别因为现在取得的成绩而沾沾自喜。我们起点很高，起步很快，我们现在要做的是飞得更远。

公司的问题和即将面临的挑战危机虽然不小，但是我很有信心同大家一起披荆斩棘，称霸全国。但是我们这代人将面临的危机，不知大家意识到了没。有些人又要说张总出来吓人了，我想说，没有危机意识人是很容易懈怠的。我们这代人将要面临的危机很多，行业的周期在历史的任何一个

年代都从未像现在那么短，狩猎时代经历了几万年才演化到中国 5000 年农耕文明，英国工业革命才 200 年就被美国的资本主义取代了，到现在互联网时代的降临，很多行业和职业兴起可能也才几年十几年，已经消失和没落了。我的好友在百盛上班，告诉我今年百盛已经关掉 7 家了，距离百盛开第一家也不过才 20 年。由此带来的失业潮将会非常可怕，40%？50%？然而我们这代人退休时的社保替代率却又低的可怜(退休工资除以社会平均工资)，现在每年逐年走低，从 2000 年的 70% 下降到去年的 37%。吾辈面临的空气问题、食品安全问题也直接间接得推高了幸福生活的成本。

纵观各行各业，各个国家，能像现在的中国市场这般，金融改革开放的机会，几乎没有。吾辈需当努力！看看你整个家族，如果不是你？谁还能够？如果不是现在？什么时候？(IF NOT ME, WHO?! IF NOT NOW, WHEN?!)

企业的价值在于解决市场需求。单就小额信贷和理财产品销售而言，必定无法满足未来的市场需求。互联网时代，所有标准化的产品会越来越多的走到线上，越来越多客户单一购买理财产品保值增值的需求只需要通过 PC 和移动互联网即可解决。金鹿财行要想在互联网时代形成牢不可破的竞争壁垒，必须要大力发展真正的理财规划服务。通过个性化定制，来实现交叉销售提升利润、提高客户黏着度、提升服务价值度，让市场真正离不开我们。除此之外这个行业最终会走向各个产业链分工化的方向，因此易联天下解决资产和资金的供需需求将越来越被市场接受，资产证券化之路也是金融业的未来。

员工的价值在于解决企业需求。这里尤其要提醒各位的是，当你发现你目前的工作没有价值的时候，做以下三件事：1. 静下心来思考如何在现在的岗位上解决企业的需求，而这个解决的方法是别人要花



金鹿财行首届员工大会顺利举行

很多时间才能取代你，这就是价值和壁垒；例子：问自己为什么客户要问你买理财产品而不是找别人？你的下属为什么要服从你的管理，他们离得开你么？公司为什么需要你来做这个岗位，而不是通过制度或者系统？（如果想不出来，请做下面这条）2. 找你的上级领导沟通，与他(她)深入探讨如何提升自己的价值，把类似上面这些问题刨根问底找出答案；（如果还没有价值感，请做下面这条）3. 赶紧找新的出路吧，因为你迟早会离开，要么被系统或者软件取代；要么因为缺乏某些能力，跟不上企业发展被市场淘汰；要么在下属面前缺乏威望，团队一盘散沙完不成任务被公司清退。当你解决了企业需求，实现了个人的价值时，你离开职加薪也就不远了。就各位的职业发展，永远的忠告是：跟着价值走，千万别跟着钱和权走，只是浮云。

展望明年，第一个要做的事情就是各类制度的健全和优化，其中很多同仁最关心的可能是人才激励制度。开创之初，到现在，我一直对公司的很多高管说，我不是你们的老板，我只是在行政级别上是你们的上级。我们都是合伙人，各自有各自不同的职能而已，我擅长把方向，管营销，所以做了总裁，兼管营销管理中心。但是因为行业的经验关系，整个 2014 年我比较多的是家长式、扁平式管理。每个职能部门重要的非惯例性的事务几乎都要框架出来后把把脉再执行。我相信，这在我们明年推出七级合伙人制度之后会得到很大的改善。成为合伙人，只有三个点：1. 和公司价值观一致；2. 努力上进；



3. 公司未来发展不可或缺。这也意味着在你的岗位上，你的能力超越我，我也到了该慢慢放手的时候。好的企业是有创造力的企业，不是执行的机器，希望大家勇于创新，提升价值；除此之外，公司会把季度的绩效考核细化加强，让有能力的人更能凸显出来；公司也将会通过 OA 系统上线，实现各类表单的无纸化、移动化；公司还会实现企业内部网络培训，让大家的能力可持续的提高；我们还将成立教育和住房基金，为员工家庭的刚性需求保驾护航；公司还会实现的有很多……就不一一列举了。明年具体的各项目标会在 2 月 8 日的年会上告知大家，期待和大家一起高歌《We Are The Champion》。

再说我们金鹿的价值观（合伙人必备条件）：中国的金融是落后的，家庭财务规划更落后。前面提到的问题带来的看病问题、子女教育问题、退休养老问题等如果不是靠安全的财务架构去应对，幸福的家庭生活可能真的几率很低。金鹿财行要用我们的专业为信任我们的客户提供专业的服务，为他们的一生保驾护航。

最后，马上跨年了，再啰嗦几句关于生活的。越是爱的人，越是要用心去经营这份感情，因为工作和事业可以东山再起，爱的人和时间一样，失去了就再也找不回了，对爸妈、对长辈、对爱人、对朋友，好些！替公司感谢一下爸爸妈妈！

新年好

张伯伟

2014 / 12 / 31

04 金鹿财行新春特刊

金鹿之声



陈 艺

南码头支行行长

“人生最精彩的不是实现梦想的瞬间,而是坚持梦想的过程。”

陈思思

南通分行行长

“业精于勤,荒于嬉;行成于思,毁于随。”

沈 薇

陆家嘴支行行长

“以诚感人者,人亦诚而应。”

袁 康

普陀分行行长

“2014 我与金鹿同舟共济, 2015 我为金鹿再创佳绩。”

魏杨艺

静安分行行长

“在此新年之际,我们静安分行衷心祝愿我们公司如金鹿般前行,愿我们的事业像鲜花般绚丽多彩,祝愿全体同仁,工作顺利,事事如意,身体健康,阖家幸福。”

徐立群

古北支行行长

“你奋斗的终点,可能只是别人的起点。”

林子又

徐汇分行行长

“新年快乐,心想事成,财源广进,大展宏图。”

吕 月

黄浦分行行长

“做客户的财富管家,提供最安全放心的理财建议和资产配置方案。”

姚志俊

七分行行长

“记忆的属性,深厚的友情,将我们的曾经,融入到金鹿的心灵; 2015,愿金鹿财源滚滚,羊年开泰!”

张 永

新闻路分行行长

“小胜靠智,大胜靠德,探索求知,永远前行。”









金鹿客户祝福



“感谢金鹿财行为我们大众理财客户提供科学的理财方案,同时也特别感谢为我提供贴心服务的沈伟民理财经理,在新的一年里我会继续关注和支持金鹿财行,祝金鹿财行理财走向全国家庭!”

— 投资最长的客户 唐明霞

“金鹿理财,让我生活精彩!”

— 第一笔投资客户 王 健

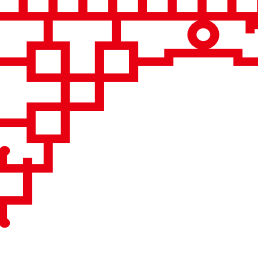
“ 祝金鹿财行生意兴隆通四海,财源茂盛达三江。合作愉快,万事如意。”

— 单次投资最高额客户 刘 珈

上海金鹿财行财富投资管理有限公司

05 金鹿财行新春特刊

金鹿之声



施建祥

上海快鹿投资 (集团) 有限公司董事局主席

“日月开新元,天地又一春。我们迎来了 2015 年。在这辞旧迎新之际,我谨代表上海快鹿投资集团以及我个人的名义向金鹿财行所有一年来辛苦耕耘、默默奉献的全体员工及其家人、致以新年最真挚的祝福和节日的问候。祝大家在新的一年身体健康、万事如意、阖家幸福!”

黄家骝

上海东虹桥融资担保股份有限公司董事长

“金鹿财行是我们风控委竞聘后成为战略合作伙伴,经全力支持和打造已成为引领互联网金融的佼佼者和排头兵。祝福金鹿财行 2015 立足新起点、迈向新征程、开拓新辉煌。”

祁 申

上海慈善基金会

“新年来临之际,我代表上海市慈善基金会对金鹿财行一年来对我会工作的大力支持表示衷心的感谢,同时预祝金鹿财行在新的一年里事业蒸蒸日上,羊年行大运。”

冯 文

上海东虹桥小额贷款股份有限公司副总经理

“恭贺金鹿财行成立一周年,2015 东虹桥小贷和金鹿财行将进一步加强深度合作,一起努力,使这一年成为我们高效、富有创新和成果的一年。”

翰典金融

“江山如此多娇,数领军人物还看金鹿!”

张金达

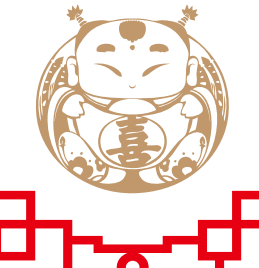
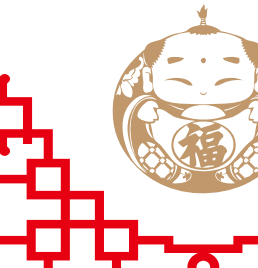
上海菜苗网络科技有限公司董事长兼 CEO

“祝贺金鹿财行取得跃人一步的辉煌成绩,真诚祝愿在新的一年里,更加星光灿烂。”

《第一财经周刊》

“祝金鹿财行 2015 年实现可持续的发展,健康成长!”







回家，一“鹿”相伴！

2015“春满东方”金鹿新春助团圆大型公益活动

由2015年“春满东方”春节联欢晚会总策划、总导演施建祥牵头发起，上海快鹿投资集团、上海市慈善基金会、上海东方卫视联合主办的2015“春满东方”新春助团圆大型公益活动现已正式启动。

金鹿财行作为上海快鹿投资集团的战略合作伙伴，有幸成为该大型公益活动的协办单位。与上海当天金融信息服务有限公司、上海长宁东虹桥小额贷款股份有限公司、上海长宁东虹桥融资担保股份有限公司、上海新盛典有限公司和支持单位：上海菜苗网络科技有限公司、上海合禾影视投资有限公司、上海瀚典金融信息服务有限公司、上海快鹿电线电缆有限公司、上海市牛娃互助金融平台共同携手鼎力支持该公益活动。

本次活动的举办，旨在减轻在沪民工游子的实际负担，为所有参与此次活动的农民工兄弟姐妹们送去车费补贴，让他们感受到更多温暖。据悉，该项公益活动预计资助返乡人员3000人次，总资助金额将达60万元。

作为一家极具社会责任感并专注于公益、慈善、文

化事业的国内领先的第三方专业理财咨询服务机构，在该活动倡议之始，金鹿财行就率全体员工积极响应了本次活动。截止到目前，金鹿财行总计捐款119540元，向全社会展示了“金鹿人”的爱心所在。该善举同时体现了金鹿财行取之于民，用之于民的企业责任，是真正意义上将财富理念转化为落到实处的社会回馈。

据了解，该活动现已在上海快鹿集团官方网站www.kuailugroup.com和菜苗网www.caimiao.cn上发起报名，所有在沪打工的民工游子都可以按照操作步骤上上传个人真实有效身份证和所购车票凭证，获得每人200元的车票补贴。该活动名额有限，先到先得。本次活动不收取任何费用，详情请登陆活动官方报名平台了解。



上海快鹿投资集团 SMG联手走进好莱坞 巨星闪耀 群英荟萃

好莱坞当地时间 2014 年 10 月 28 日
坐落在美国洛杉矶比弗利山庄酒店宴会厅，
一场来自中国的文化活动
“上海电视台梦圆东方 2015 春节联欢晚会”
好莱坞签约仪式在此拉开帷幕。



作为此次活动的主办者上海电视台袁雷副台长，上海快鹿投资集团董事局主席、中国著名电影投资人、沪商首善、美中文化特使、上海电视台梦圆东方 2015 春晚总策划、总导演施建祥博士，洋溢着喜悦的笑脸，对来自好莱坞的各界文化名流一一表示热忱的欢迎，富有梦幻般的现场更彰显了他的豪迈气概，征服了所有来宾。

八点整，当上海东方卫视三位主持人陈蓉、优嘉、毛威宣布即将到来的贵宾名单的时候，全场报以热烈的掌声。

施主席发言：

“作为一名在中国的电影投资人，我投资了不少电影，这次我来到洛杉矶专门为了投资电影而来，中国的市场很大，你们要知道，在我的背后，就是中国的市场，我们用两年的时间研究了中国电影，在投资、制

作、发行方面进行了深度的研究并推行了一套以电影、金融、互联网融合的优化组合和资源配置机制，这套创新的，不可替代的，不可战胜的模式，必将引领未来的中国电影市场，并引来亿万观众的热切响应，我们不仅要把中国人的故事讲给美国人听，还要把更多的好莱坞电影放给中国观众看。因此我在这里告诉大家，只要有好的作品我们中国市场欢迎你，不但欢迎你，我也会和你合作，同时这次来到好莱坞，专门为上海东方卫视春晚举行签约仪式，目的是让中国的老百姓和世界的观众能够通过春晚，一起来过好一个中国人的年，一起来实现中国人的梦。”

史泰龙发言：

“非常感谢施主席，因为您我才来到这里，我相信这是你我合作非常好的一个开始，我非常高兴施主席来到美国，来到

好莱坞，因为由于你的到来，我和我的好朋友施瓦辛格和布鲁斯威利斯先生将做更多的讨论和考虑，将来如何去中国，将中国的电影产业、电影技术、电影人以及中国的文化，塑造一个全新的电影给全世界的电影观众。”

施瓦辛格发言：

“今晚我非常高兴能够收到邀请来到这里，我知道刚刚我的好朋友史泰龙先生也来到这里，我是不是和史泰龙先生说了同样的话‘我们共同拍了很多电影’。史泰龙先生是我很好的朋友，我很欣赏他，他也能够来到这里我感到非常高兴，我也非常喜欢中国，喜欢中国人，因为他们非常努力，非常认真，所以呢，这也是为什么我希望和中国人以及中国有更多的联系，在 2000 年的时候我也去到中国，帮助中国举办残奥会，也是在 2000 年中国的国家主席

承诺举办 2007 年全世界最大规模的特奥会，后来这个承诺实现了，2007 年在上海全世界最大的一届特奥会成功举办，当时在体育场里有 8 万人参加。包括我在做州长的时候也和中国有很多贸易的往来，去中国推广自己的电影我非常高兴，借此机会我希望有更多的机会能够和施主席合作，无论是在电影的方面还是慈善的方面。”



金鹿战略合作伙伴—快鹿集团施建祥主席应邀出席白宫年度答谢会



上海快鹿投资集团作为金鹿财行最为重要的战略合作伙伴之一，在金鹿财行的发展过程中，一直给予大力的支持。作为上海快鹿投资集团的董事局主席，施建祥博士长期以来致力于中美文化交流，享有极高的社会知名度。

鉴于施博士在促进中美文化交流领域中作出的突出贡献，并在好莱坞、类金融、互联网金融等投资领域所占有的无可取代的领导地位，奥巴马总统特邀他作为唯一的中国嘉宾出席本届圣诞答谢宴，并在答谢宴上当面向施博士表达了感谢之情。奥巴马圣诞私人答谢宴名流聚集，每年一度的美国总统圣诞私人答谢宴，由美国历届总统做东道主，邀请全球各地对美国政府和美国本身有重要贡献意义的各届领袖参加，进行跨领域交流，并由总统夫妇本人向各届重要人士致上感谢之意。施博士兴奋地表示，身为此次宴会 200 位海内外各领

域的重要人士中唯一获邀的中国人，他感到了极大的荣幸。同时他也提到，听闻总统在感谢发言中多次提及对中国的赞美与鼓励，他感到了作为华人莫大的骄傲与自豪。

文化交流无国界、合作对话促进步。此外，在答谢宴中，作为唯一的中国嘉宾，施博士获得了许多与各领域重要人士的对话机会，施博士愉快地表示：“这次答谢宴除了跟奥巴马夫妇进行了深入的交流对话外，还结交了来自世界各地的、各行业的领袖人物，收获颇丰。这对未来中美文化交流、好莱坞与中国电影的对接，小贷、担保、互联网金融和互联网电影平台的合作，都将起到积极的促进作用。”此次获邀参加白宫答谢宴，一方面代表了施博士一直以来促进中美两国文化交流的行动以及长期投身于国际慈善事业的热情得到了海外政界名流的高度认可，另一方面，也为快鹿集团进军好莱坞电影博得了强有力的支持。



10 金鹿财行新春特刊

年度大事记



3/2 金鹿财行挂牌成立



5/13 首届员工大会在海逸酒店举行



5/15 官方网站上线



5/15 官方微信上线



5/17 金鹿讲堂首次在北古财富中心会议室开讲



6/27 首次参加上海互联网金融博览会 现场签约近4千万



金鹿财行
2014 年度大事记
JINLU FINANCIAL ADVISORS
2014 ANNUAL CHRONICLE



6/27 金鹿财行主办上海互联网金融论坛



6/27 易联天下资产交易平台上线



8月 金鹿财行冠名SMG主持人版《霓虹灯下的哨兵》



8/9 首次异业联盟摄影活动“拍出你的专业范儿”在徐汇分行举行



8/16 金鹿财行首家门店徐汇分行开业 SMG版《霓虹灯下的哨兵》首场签售会



9/6 普陀分行开业 SMG版《霓虹灯下的哨兵》第二场签售会



9/20 向上海慈善基金会捐赠善款10万元整 SMG版《霓虹灯下的哨兵》第三场签售在人民大舞台举行



9/26 金鹿财行首批净值客户体验 LV Series1 精致展览



9/27 总裁张伯伟先生参加交通大学互联网金融发展高峰论坛并发表演讲



10/17 千人参与金鹿星光耀浦江暨SMG版《霓虹灯下的哨兵》庆功晚宴



10/24 金鹿财行鼎力协办中国国际金融论坛



10/24 金鹿财行高端客户受邀观摩“2014浪琴表中国马术巡回赛”



10/31 参加2014上海理财博览会 三日创造1.6亿签单额



11/15 金鹿财行鼎力支持《第一财经日报》创刊十周年上海家宴



12/7 金鹿财行古北支行开业庆典暨“金鹿未来星”活动启动仪式



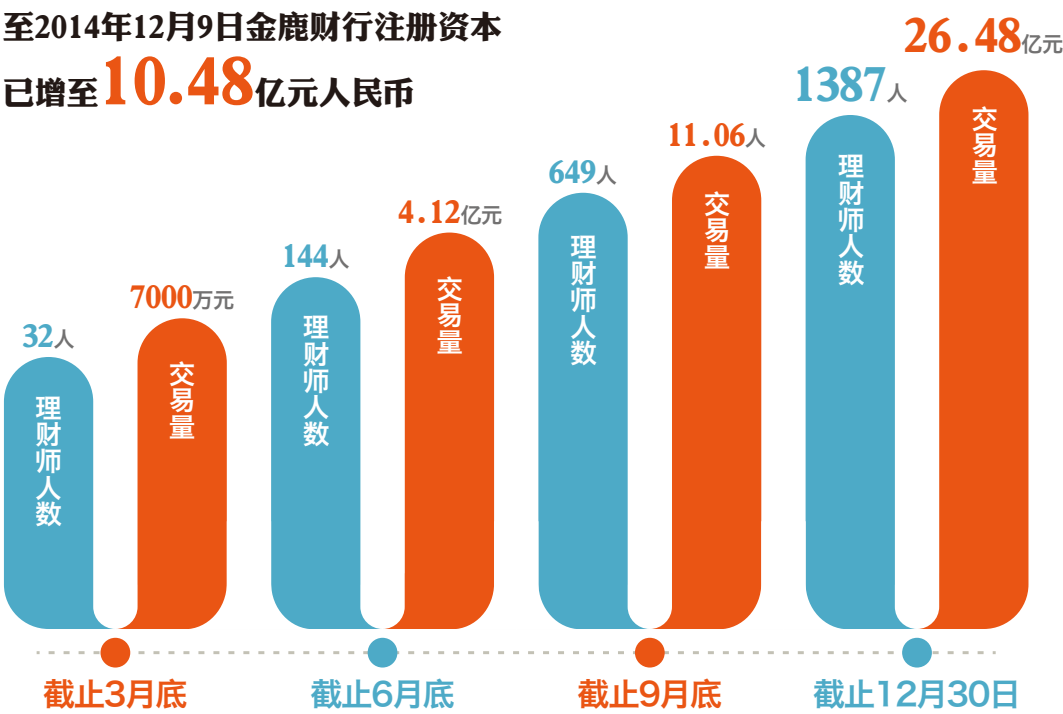
12/29 金鹿财行与东方卫视联手奉献上海春晚 金鹿邀您上春晚官网上线启动

11 金鹿财行新春特刊

年度成就



至2014年12月9日金鹿财行注册资本
已增至**10.48**亿元人民币



2014年是金鹿财行的元年
也是高速发展的一年
截止**2014年12月31日**
金鹿财行累计交易量已突破**26.5**亿元

越来越多的有识之士选择金鹿财行
至**2014年12月31日**
金鹿财行已拥有近**1500**名专业理财规划师
向超过**10000**名客户提供专业的
综合理财规划咨询服务



2014年度
JINLU FUND

金鹿财行十二家理财网点
全面盛大开业

已覆盖上海各主要行政区

沪上领先创新的“社区金融服务”
将金融理财带出高墙之外
带进社区、融入大众

南码头支行

田林支行

古北支行

徐汇分行

张杨路支行

淮海路支行

静安分行

虹口分行

陆家嘴支行

黄浦分行

新闻路支行

普陀分行

通过定期免费的理财讲座、一对一提供专业需求咨询、定制个性化理财方案等方式
让大众了解国内的金融市场现状、普及金融基础知识、增强安全防范意识、以中立的第三方角色为投资者提供咨询服务和资产配置解决方案

金鹿财行“社区金融服务”的形式，是真正意义上移除金融高门槛、实现普惠理念的实践先行者

www.jinlufund.com

详情咨询电话 400-619-6828

笑看羊岁展鸿图

喜得马年成骏业

2015新春寄语

过去的2014年，是金鹿财行的元年，也是高速发展的一年，
这离不开每一位金鹿人的辛勤付出，在此我想对大家表示衷心的感谢！
同时感谢社会各界对金鹿财行的支持与厚爱，我们将不懈努力，
以“诚信天下，服务万家”为宗旨，致力于帮助广大客户实现“跃人一步”的人生愿景，为大家创造更多的财富！
最后，我谨代表金鹿财行祝愿大家在新的一年里身体健康、万事如意！

——金鹿财行董事长 韦炎平

02

2015金鹿财行总裁
致全体员工的一封信

06

回家，一“鹿”相伴！
2015“春满东方”
新春助团圆大型公益活动

10

金鹿财行
2014年度大事记