

# 好规划投资分析报告



报告编撰：梁戴利

发布机构：希财网

发布日期：2017.9.13

# 报告声明

① 本报告内容整理自被调研机构提供的材料、调研人员实地查访记录及网络公开资料，报告秉承客观、中立的原则，尽可能保证可靠、准确和完整，但不保证被调研机构提供信息和网络信息的真实性、准确性、完整性与及时性。若被调研机构所提供的信息和网络信息存有不实、虚假之处，希财网有权对此进行曝光警示。同时，本报告将随时补充、更正和修订有关信息，但不保证及时发布。

② 本报告仅为一般性调研汇报，并非投资要约或要约邀请，亦不构成投资建议，仅供投资者进行参考，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，无论是否已经明示或者暗示；对于本报告所提供信息所导致的任何直接的或间接的投资盈亏等后果，希财网不承担任何责任；敬请投资者理性对待。

③ 本报告的版权归希财网所有，未经授权，任何单位和个人都不得用于商业目的；如需转载，请注明来源希财网。

# 目 录

## 1. 平台基本信息 ( P5 )

- 1.1 平台概要 ( P5 )
- 1.2 平台治理情况 ( P6 )
- 1.3 平台网站信息 ( P8 )
- 1.4 平台重大事件 ( P8 )

## 2. 业务介绍 ( P10 )

- 2.1 业务信息 ( P10 )
- 2.2 产品信息 ( P11 )

## 3. 平台安全性 ( P13 )

- 3.1 平台项目安全性 ( P13 )
- 3.2 平台信息安全性 ( P13 )
- 3.3 平台法律保障 ( P14 )

## 4. 投资体验 ( P15 )

- 4.1 投资流程 ( P15 )

4.2 投资费用 ( P15 )

4.3 用户活动 ( P16 )

## 5. 运营情况 ( P18 )

5.1 基本数据 ( P18 )

5.2 动态分析 ( P18 )

## 6. 平台总结 ( P22 )

6.1 平台优势分析 ( P22 )

6.2 平台劣势分析 ( P22 )

6.3 平台总结 ( P23 )

# 1. 平台基本信息

## 1.1 平台概要

【平台网址】 [www.guihua.com](http://www.guihua.com)

【企业名称】 北京新工场投资顾问有限公司

【法定代表人】 车勇

【注册资本】 5000万元

【实缴资本】 5000万元

【注册地址】 北京市朝阳区建外郎家园10号19幢C5-02号

【办公地址】 北京市朝阳区建外郎家园 10 号东郎影视文化创意产业园 19 幢 C5-02 号

【成立时间】 2014年06月12日

【上线时间】 2014年08月01日

【预期收益】 4.00%-15.00%

【债权转让】 货币基金支持

【自动投标】 不支持

【手机APP】 支持

## 1.2 平台治理信息

### (1) 工商信息

表1-1 好规划工商登记信息

公司名称	北京新工场投资顾问有限公司	注册号	91110105397571994Y
成立日期	2014年06月12日	营业期限	2014年06月12日至 2034年06月11日
法定代表人	车勇	注册资本	5000万元
登记机关	北京市工商行政管理局朝阳分局	电话号码	-
注册地址	北京市朝阳区建外郎家园10号19幢C5-02号		
经营范围	投资咨询；投资管理；资产管理；软件开发；技术推广服务；会议及展览展示；设计、制作、代理、发布广告；版权贸易；商标代理企业策划；组织文化艺术交流活动（不含演出）；电脑图文设计、制作。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）		

数据来源：国家企业信用信息公示系统

## (2) 股东出资信息

表1-2 好规划股东出资信息

股东	股东类型	认缴金额 (万元)	实缴金额 (万元)
车勇	自然人股东	5000	5000
北京雅创博投投资管理 有限公司	法人股东		

数据来源：国家企业信用信息公示系统

### 北京雅创博投投资管理有限公司

2014年11月26日成立于北京，由吴海燕和李婧共同出资设立，法定代表人为吴海燕，注册资本6000万，暂无实缴资本。

经营范围：投资管理；投资咨询；企业管理咨询；企业管理；企业策划；经济贸易咨询；资产管理；计算机技术培训；市场调查；技术推广服务；承办展览展示。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

## (3) 公司组织架构

表1-3 平台组织架构体系



数据来源：希财新金融

## (5) 管理团队

**表1-4 管理团队基本信息**

团队成员	职务	简历
赵玫	监事	尚未获取相关资料
车勇	经理&执行董事	尚未获取相关资料

数据来源：希财新金融

## 1.3 平台网站信息

**表1-5 网站备案信息**

网站名称	好规划	网站首页网址	www.guihua.com
网站负责人姓名	-	网站域名	guihua.com
网站备案号	京ICP备14053123号-1	ICP许可证	京B2-20170733

数据来源：ICP备案查询网

## 1.4 平台重大事件

- (1) 2017年6月，好规划获ICP许可证；
- (2) 2017年4月，好规划交易额突破20亿元；
- (3) 2016年5月，好规划交易额突破10亿元；
- (4) 2015年12月，好规划交易额突破5亿元；
- (5) 2015年9月，好规划移动端上线；
- (6) 2014年8月，好规划PC端上线。

## 希财君小结：

- 1、好规划注册实缴资本5000万元，平台资金实力较强；
- 2、平台组织机构健全，有利于平台的运营管理；
- 3、平台已获得ICP经营许可证，业务开展符合规范；若能在官网上展示平台基本信息、治理信息、运营信息、网站信息等，有利于用户深入了解平台。

## 2、业务介绍

### 2.1 业务信息

#### (1) 业务类型

好规划理财产品主要有攒钱助手和零钱包(货币基金)。攒钱助手是好规划推出的攒钱规划服务，帮用户极速攒钱，使用户在形成攒钱习惯的同时可以获得不错的收益。货币基金则是平台推出的闲余资金增值服务，把钱存入货币基金即购买了博时现金宝A（000730），可获得较稳定收益。

#### (2) 债权来源

攒钱助手对接的产品，全部为好规划专业理财师团队筛选出的市场上安全、稳健型产品，目前对接的是宜信、现金巴士、量化派等机构的优质债权。

#### (3) 业务模式

- 1) 好规划专业理财师团队审核并筛选来自宜信等合作机构的借款项目；
- 2) 平台发布30-365天的不同期限的固收产品；
- 3) 投资者通过PC端和APP端进行投资；
- 4) 资产提供方好规划在银行开立的监管账户缴纳保障计划专款。一旦出现回款逾期，好规划将按照保障计划专款使用规则，在保障计划专款范围内先行垫付资产提供方未达成的本金及预期收益。

## 2.2 产品信息

### (1) 产品基本信息

平台标的因产品类型、借款期限等不同，预期年化收益率也有所不同。希财君整理了官网上标的信息，如下表：

表2-1 标的基本信息

标的类型	锁定期	预期年化收益率
攒钱助手	30天（新手）	15.0%
	30天	5.6%
	90天	6.0%
	180天	6.6%
	270天	7.2%
	365天	8.3%
零钱包（货币基金）	0天	--

数据来源：平台官网

### (2) 产品优势

**攒钱助手：**平台对项目筛选把关，产品质量有保障；用户可以在“攒钱助手”制定目标、实时跟踪攒钱进度，能更有规划、更轻松地攒钱；

**货币基金：**灵活存取无任何手续费，并且能提供较稳定的资金收益，同时保障资金的安全。

## 希财君小结：

- 1、好规划涵盖了定期、活期产品，产品类型丰富；攒钱助手可供选择期限多、预期年化收益较好，零钱包产品存取灵活、预期年化收益稳健，能满足大部分理财用户需求；
- 2、产品对接宜信、量化派、现金巴士等机构优质债权，且经过平台专业筛选，产品质量有保障；用户购买产品之后会有具体合同，能更多了解债权信息。
- 3、投资者能通过攒钱助手、零钱包产品通道，智能选择资产端项目中最优组合进行投资，投资风险更加分散化；
- 4、资产提供方好规划在银行开立的监管账户缴纳保障计划专款。一旦出现回款逾期，好规划将按照保障计划专款使用规则，在保障计划专款范围内先行垫付资产提供方未达成的本金及预期收益，投资者权益较有保障。

## 3、平台安全性

### 3.1 平台项目安全性

#### (1) 平台风控

好规划对合作机构进行严格把关，筛选出优质的合作机构，由优质合作推荐已通过审核的资产端项目，目前合作机构有宜信、量化派、现金巴士等。

#### (2) 项目安全保障

表3-1 项目安全保障

项目类型	安全保障
攒钱助手	1) 项目经过合作机构严格筛选，质量有保证； 2) 资产提供方好规划在银行开立的监管账户缴纳保障计划专款。一旦出现回款逾期，好规划将按照保障计划专款使用规则，在保障计划专款范围内先行垫付资产提供方未达成的本金及预期收益。
货币基金	1) 货币基金投资范围都是一些高安全系数和稳定收益的品种，收益稳定风险极小； 2) 货币基金对接博时现金宝A（000730），由建设银行托管。同时严格遵循本人实名制银行卡进出，保障资金安全。

数据来源：希财新金融

### 3.2 平台信息安全性

(1) 好规划严格遵守国家相关的法律法规，对用户的隐私信息进行保护。未经用户同意，好规划网不会向任何第三方公司、组织和个人披露用户个人信息、账户信息以及交易信息（法律法规另有规定的除外）；

(2) 好规划采用银行级别的系统安全技术，采用SSL传输加密、多数据库备份、三层防火墙隔离系统，有效阻断对数据库的恶意攻击；

(3) 完善的隐私保护系统，确保好规划和合作第三方无法泄露您的个人信息。

### 3.3 平台法律保障

(1) 《合同法》为好规划平台提供居间撮合服务的合法性，理财人和借款人借款关系的合法性，电子合同的合法性提供了依据；

(2) 最高人民法院《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》为平台获得的出借理财收益的合法性提供了依据。

#### 希财君小结：

1、好规划资产端项目均由经过风控审核的优质合作机构提供，项目质量较有保障；

2、投资资产提供方向好规划在银行开立的监管账户缴纳保障计划专款。产品若出现回款逾期，好规划将按照保障计划专款使用规则，在保障计划专款范围内先行垫付本息；

3、平台在信息安全、网站建设等方面仍需加大投入力度。

## 4、投资体验

### 4.1 投资流程

#### (1) 注册

1) 注册：点击好规划官网右上角的【注册】，输入手机号码、图片验证码、短信验证码，设置登陆密码，点【免费注册】即可完成注册。

#### (2) 购买

1) 攒钱助手：购买金额单笔限制、单日限制以各家银行规则为准。购买攒钱助手使用的银行卡不需要开通网银，通过快捷支付（提供卡号、持卡人姓名身份证号、银行预留手机号）就能完成支付购买，T+1日开始计息。

2) 货币基金：1元起投，无购买次数限制，购买金额单笔限制、单日限制以各家银行规则为准，目前不支持信用卡支付。交易日 15:00 前转入货币基金的金额，将于下一个交易日开始计算收益，15:00 后转入货币基金的金额，将于2个交易日后开始计算收益。

#### (3) 赎回（提现）

1) 攒钱助手：到期后通常T+1个工作日即可赎回到账。

2) 货币基金：无提现次数限制，用户单日提现金额上限为5万。提现一般T+0日到账。

### 4.2 投资费用

表4-1 平台投资费用

类型	费用	说明
攒钱助手	0元	不收取任何手续费
货币基金	0元	不收取任何手续费

数据来源：希财新金融

## 4.3 用户活动

### (1) 三重壕礼新人专享活动

活动时间：长期活动，结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 新用户完成注册，即可获得666元红包；2) 新用户专享30天预期年化收益率15%新手标；3) 累计投资赢好礼（京东卡）。

### (2) 邀请好友共饮星巴克活动

活动时间：2017年9月1日--2017年9月18日

活动规则：活动期间，新用户通过好友邀请链接注册好规划，且首笔投资金额 $\geq 5000$ 元，双方均可获得星巴克50元星礼卡一张；邀请人数不设上限，每人最多可获得200元星礼卡；新用户注册可立即获得666元大礼包，以及预期年化收益率15%的新手专享收益特权。

### (3) 邀请返现金活动

活动时间：长期活动，结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 邀请者在每月成功邀请2位好友注册，在客户端"我的"- "我的福利"可领取20元红包奖励；2) 每月1日00:00:00将清零并重新计算成功注册的好友数量；3) 邀请者可获得被邀请好友30天内攒钱助手投资额 \* 产品期限 / 365 \* 1% 的现金奖励；4) 从一位被邀请好友获得的现金奖励上限为200元；5) 每月1日（如遇节假日顺延）对邀请者上月获得的现金奖励集中进行返现，存入用户在好规划最近一次成功购买的银行卡中；未在好规划投资的用户，现金奖励将以红包形式发放至红包账户

### (4) 希财网“投资返利”活动

活动时间：2017年8月26日--2017年09月01

活动内容：通过希财网进行注册并投资，满足一定条件，可获得希财网相应红包

表4-2 希财投资奖励方案

首投金额	投资周期	希财红包	平台红包	预期投资收益	加息券	其他	预期总收益	预期年化率
5000元	30天	50.00	0.00	61.64	0	20	131.64	32.03%
10000元	30天	90.00	0.00	46.03	0	50	186.03	22.63%
20000元	90天	200.00	80.00	295.89	0	50	625.89	12.69%

复投奖励：奖励投资额\*0.5%，每期限复投一次，且复投返利上限为80元（限投资30天以上标的）。

数据来源：希财新金融

### 希财君小结：

- 1、通过卡号、密码快捷支付即可完成购买，整个流程简单便捷；
- 2、攒钱助手购买后T+1工作日计息，到期赎回也是T+1工作日到账；货币基金购买后T+1日或T+2日开始计息，提现能当天到账；
- 3、平台投资过程不收取任何费用，用户福利活动丰富，投资体验较好。另外，建议投资者通过希财网注册投资，首投、复投都能获得红包，能大幅提高投资收益。

## 5、运营情况

### 5.1 基本数据

表5-1 好规划运营数据

累计成交额（亿元）	36		
投资人数（人）	57905	借款人数（人）	-
前十投资人待收占比	2.8%	前十借款人待还占比	-
平均借款期限（月）	-	平均借款金额（万元）	-
预期年化收益率	7.36%	平均投资金额（万元）	-

数据来源：希财新金融

从已获得的实时运营数据不难看出，好规划成交体量较大，理财用户活跃度高。

### 5.2 动态分析

在了解了平台的基本情况后，继续深挖平台内部数据，可能发现平台潜在的风险点。目前希财君仅了解到平台近期成交金额、预期年化收益率、投资人数、待还余额，这里主要取平台近10周的数据来分析。

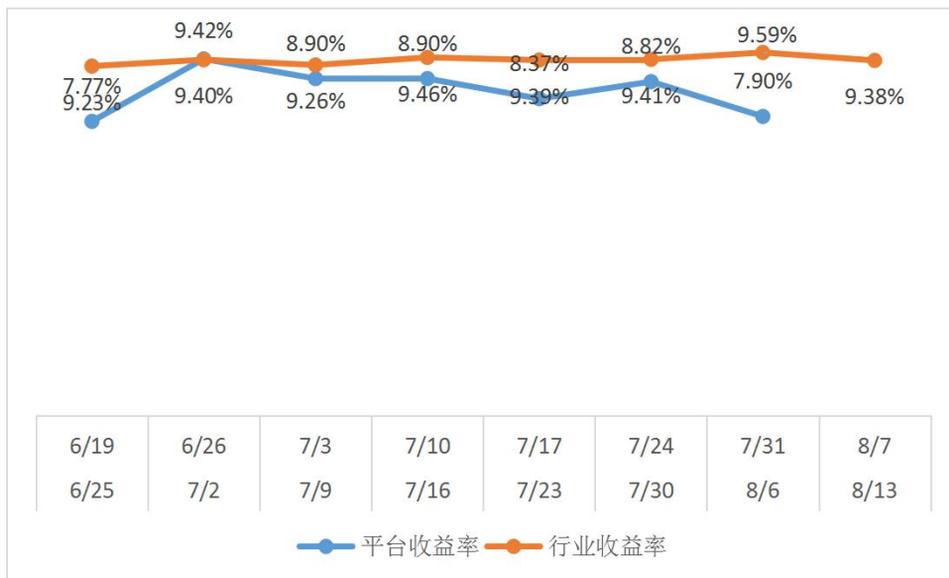
#### (1) 成交量

**表5-2 平台近10周成交量 (万元)**


数据来源：希财新金融

平台近期成交量虽呈波动态势，但周均成交量都在2600万以上，成交体量较大。

## (2) 预期年化收益率

**表5-3 平台近10周预期年化收益率**


数据来源：希财新金融

平台近期预期年化收益率呈下降趋势，且低于行业平均水平。结合借款期限来看，平台预期年化收益率还是比较可观的。

### (3) 投资人数

表5-4 平台近10周借投资人数 (万)



数据来源：希财新金融

近期平台理财用户周均5000人以上，且有小幅上升趋势，平台人气不错。

### (4) 待还余额

表5-5 平台近10周待还余额 (万元)



数据来源：希财新金融

近期平台需还款金额较大，不过综合平台成交量来看，还款压力不大。

## 希财君小结：

- 1、好规划成交体量较大，投资用户活跃度较高；
- 2、从风险收益来看，平台产品适合追求稳健收益的投资者；
- 3、平台若能提供借款人集中度、投资分散度、净现金流等实时运营指标，更有利于投资者进一步了解平台。

## 6、平台总结

### 6.1 平台优势分析

- (1) 平台注册实缴资本5000万，资金实力较强；
- (2) 平台产品期限灵活，预期年化收益率比较稳健，能帮助用户更好管理闲余资金；
- (3) 平台精选合作机构，且有合作机构风险保障金进行逾期垫付，项目投资风险可控；
- (4) 用户在平台投资不产生任何费用，福利活动又多，投资体验较好。

### 6.2 平台劣势分析

- (1) 若能在官网上展示平台团队、网站运营等信息，有利于用户深入了解平台；
- (2) 平台在信息安全、网站建设等方面，仍需加大投入力度。

## 6.3 平台总结

- 好规划注册实缴资本5000万，资金实力不错；
- 平台理财产品类型丰富，期限灵活，预期年化收益率在4.0%-8.3%左右，适合追求稳健收益的用户；
- 攒钱助手产品对接宜信、现金巴士等合作机构优质债权，投资者能通过攒钱助手智能选择资产端项目中最优组合进行投资，投资风险更加分散化；
- 资产提供方好规划在银行开立的监管账户缴纳保障计划专款。若产品逾期，好规划将按照保障计划专款使用规则，在保障计划专款范围内先行垫付资产提供方未达成的本金及预期收益，投资者权益得到一定保障；
- 平台投资无费用，用户福利活动丰富多样，投资体验不错。
- 若能在官网上展示理财师团队信息、网站运营等信息，有利于用户深入了解平台，投资更放心。