

普惠财富季哲：做金融要“傻”一点

2018年12月，普惠财富完成每普通股6美元的首次公开募股，募集资金总额超过800万美元，成为中国第一家登陆纳斯达克的第三方财富管理公司。成立6年来，普惠财富专注于中国快速增长的中产阶级人群，凭借企业的扎实内功和创新能力，在庞大的市场空间与激烈的竞争中赢得了一席之地。特别是在2018年市场严峻情势下，仍以三年净利润成功上市。

创新的合伙人制度



在大众眼中，金融从业者一直是专业和高薪的代名词。但近几年随着互联网行业的高速发展以及金融行业本身出现的一些变化，以90后为首的社会主力军似乎不再像过去那样愿意踏入金融圈。“我们HR在筛选简历时，发现94后的求职者明显减少，而这批人正是为职业发展打基础的黄金时期。”与此同时，传统的规章制度和考核模式也容易让金融从业人员遇到职业发展的天花板，这已经成为

行业发展中一个共同的困扰。

在这样的大背景下，普惠财富总裁季哲提出了创新的“合伙人制度”，由总公司为合伙人提供发展资金、风控及产品培训、财务法务等后台支持，将其他所有的管理权都下放给有能力有想法的合伙人，让他们在相对宽松的环境中自由发挥。每个合伙人都可以在合法合规的大前提下，制定自己的考核制度和运营模式，自由地管理自己的团队。这种创新的模式改变了过去金融从业人员只能在机构下谋求发展、无法摆脱成长天花板的限制，真正激发了他们的潜能。

季哲表示，在实行“合伙人制度”后，不论是总公司还是各位合伙人都受益匪浅。对合伙人来说，他们不仅有自由发挥的空间，公司的支持也让他们没有后顾之忧。而从总公司的角度，合伙人制度帮助公司维持着非常低的运营成本，“我们不需要特别庞大的线下销售团队，也不用特别大面积的办公空间，就可以把客户维护地非常好，员工的稳定性也很高”，而合伙人的许多创新的管理经验，也给公司带来了灵感。在前不久的公司年会上，季哲亲自为每位员工颁发司徽。毫无意外地，入职 6 年的员工人数最多。

除了创新的合伙人制度，普惠财富还有“全员持股”的福利。不论什么岗位，公司都会根据员工对公司的贡献来分配股票，作为员工陪伴公司一起成长的福利。

“不吃大锅饭，只要愿意为公司付出，愿意为公司努力，我们都会以股票作为鼓励和保障”。

坚守中产阶级市场



过去十年，伴随着中国经济的快速发展，高净值人群规模和所拥有的财富规模也在快速增加。根据麦肯锡全球财富管理数据池（Global Wealth Pool）统计，过去十年中国社会个人财富增速达到 15%，远远高于 8% 的 GDP 平均增速。随着中国高净值人群的快速崛起，第三方财富管理行业迅速发展，机构间的竞争也十分激烈。

在季哲眼中，第三方财富管理机构与传统大型金融机构之间并非竞争关系，而是一种补充。“第三方财富管理机构与大机构各有优势，我们一直建议客户把随时要用的钱存进大机构，保障平时的生活，而把真正想去投资的一部分钱放到更加灵活的第三方机构。我们有自己的定位，而不是一味地和大机构竞争”。

自从成立以来，普惠财富一直专注于个人投资，服务中产家庭。这部分客户的个人资产大多高于银行普通的储蓄客户，但与私人银行或其他高端客户相比，可投资的资产规模偏小，在大机构得不到理想的收益。普惠财富从这部分细分人群切

入，满足他们的需求，从而在竞争激烈的财富管理市场上快速开拓，站稳了脚跟。

未来随着公司规模的不不断扩大，普惠财富也将在现有的基础上逐步扩充团队和业务范围，尝试在试错成本较低的情况下开发新的项目和 To B 业务，继续稳定发展。公司在今年 1 月陆续成立了青岛和苏州子公司，未来也将按照中国城市储蓄率排名来逐步完成全国布点计划。

做金融要“傻”一点



季哲在金融行业工作了 17 年，拥有丰富的从业经验。在他看来，**做金融不仅要踏实，有的时候还要“傻”一点。这个“傻”并不是真的傻，而是以合作共赢的心态与客户和同行共同发展。**“不要想着独占所有的利润和收益，而是要抱着合作与学习的心态，不停学习才会有更好的发展机会”。

在投资领域，普惠财富投资的企业虽还未满百家，但已投资了蚂蚁金服、北汽新能源、商汤科技、联影医疗和柔宇等多家企业，分别代表了中国当前最有发展潜力的几大领域。即便如此，季哲并不将此定义为“成功”，“在公司内部，我们

只说这些是知名案例”。谈话中季哲仍然数次提到要向同行“学习”与“合作”，学习大机构的投资眼光和灵敏度，与不同的机构合作。

季哲非常看好中国经济的未来发展，“中国经济一定会腾飞，中国企业也一定会成为世界上所有投资机构都喜欢的企业，那时竞争会非常激烈，所以现在是投资的好时机”。在行业方面，普惠财富也一直紧跟倡导投资实体经济国家政策。未来，公司的投资方向将会更多关注实体经济，尤其是医疗和新能源方面，研究相关行业特点和规律，为国家高新企业的发展做出贡献。

从事金融行业，每天都在与钱打交道，难免会让从业者受到复杂和浮躁情绪的影响。季哲说自己一直记得刚入行时领导对新员工说过的话，“银行里成百上千万的钱没有一分是你的，不要去眼红，当那些钱在你眼里成为废纸的时候，你才真正成为一个合格的金融从业者”。季哲对普惠财富的愿望也是这样，“真实、不浮躁，能静下心来做好自己”。