



# 2019 美地众筹平台介绍手册

CROWDFUNZ PLATFORM INTRODUCTION

美地众筹 · 旨为客户

A Demand to Satisfy · A Passion to Perform

Issued in Compliance with :



U.S. SECURITIES AND  
EXCHANGE COMMISSION

# 目录

## Table of Contents

<b>01</b>	关于美地众筹 About CrowdFunz .....	01
<b>02</b>	美地众筹团队 Our Team .....	02
<b>03</b>	美地众筹里程碑 Milestones .....	06
<b>04</b>	全球地产投资概况 Overview of Global Real Estate Investment .....	07
<b>05</b>	关于房地产众筹 About Real Estate Crowdfunding .....	08
<b>06</b>	房地产众筹的法律框架 Legal Framework of Real Estate Crowdfunding .....	09

<b>07</b>	运作流程 Funding Process .....	10
<b>08</b>	产品类型 Product Types .....	12
<b>09</b>	风险管理 Risk Management .....	15
<b>10</b>	往昔项目 Prior Projects .....	17
<b>11</b>	媒体与活动 Media Reports and Social Events .....	20
<b>12</b>	社区活动 Community Activities .....	21
<b>13</b>	商业活动 Business Activites .....	22

## 关于美地众筹 About CrowdFunz

美地众筹是一个集融资与投资为一体、立足于纽约，面向全球的商业地产众筹平台。美地众筹的目标是，在借助互联网强大聚合力的同时，严格把控风险，让用户享受优质地产与金融创新完美结合的一站式服务。

### 理念

#### PHILOSOPHY

**美地众筹的理念：**通过“众筹”的全新方式，打破地产行业中传统的融资渠道，为地产价值链上游的开发商降低融资成本，亦为价值链下游的投资者提供同类投资标的物中更高的收益率。美地众筹坚信，结合IT为技术基础的第三方托管服务、资产证券化的金融工具，以及尽责与周到的客户服务，作为一家具有互联网基因的人性化金融创新企业，美地众筹的价值是：颠覆商业地产的价值链

### 使命

#### MISSION

**美地众筹的使命：**保障投资者的本金安全及收益稳定。结合互联网技术的推广与专业团队的尽职调查，在打破投资壁垒的同时，提供给投资者经过严格筛选和处于谨慎风险控制之下的地产投资机会，让中小投资者可以安心且灵活地配置资产，用较少的资金规范地参与优质的地产项目。美地众筹坚持的是：为投资者提供透明度高、回报理想且有保障的投资机会。

### 愿景

#### VISION

**美地众筹的愿景：**由纽约地区为中心，不断拓展与辐射美国其他地区兼具安全性与升值空间的商业地产项目。三年以来，美地众筹已经在纽约的商业房地产板块，成功为项目方与投资者嫁接了各类开发、改造、增值的地产融资与投资，通过债权与股权两种方式，为投资者提供多样化选择。美地众筹不懈努力的是：成就一家尊重客户、服务客户的地产众筹平台。

## 美地核心团队 Our Core Team

美地众筹的核心团队，由来自房地产、金融与互联网等不同领域的青年精英组成。美地众筹的从业者秉持一贯的专业态度，严谨的工作作风，依靠风控审核的核心能力，致力于向地产上下游的客户 提供诚信、专业的产品与服务。



### Johnny Zhang

#### 首席运营官兼管理合伙人

美地众筹首席运营官，美国桥港大学工商管理硕士，专业方向为企业财务及风险管理。在纽约有10年以上地产开发及投资的经验，深度了解本地房地产市场行情及各类地产的风险管理与融资实务。Johnny现在负责美地众筹的项目筛选及风险排查，同时也负责美地众筹业务实施战略、合规监管以及公司日常业务的管理工作。

E-mail: johnny@crowdfunz.com



### Ellen Wang

#### 首席技术官

美地众筹首席技术官，美国佛罗里达大学计算机博士、中国科技大学试点班计算机学士。曾就职于加州硅谷Foxit等计算机公司，并负责公司网站和后台文件管理系统的开发。Ellen现在负责美地众筹信息系统的开发与管理，并参与加州硅谷的市场发展。

E-mail: ellen@crowdfunz.com

## 美地核心团队 Our Core Team

美地众筹的核心团队由来自房地产、金融与互联网等不同领域的青年精英组成。美地众筹的从业者秉持一贯的专业态度，严谨的工作作风，依靠风控审核的核心能力，致力于向地产上下游的客户提供诚信、专业的产品与服务。



Adam Gao

### 软件工程师

美地众筹全栈软件工程师，纽约理工大学计算机硕士，拥有多年的网站前、后端开发经验，参与开发过数个高并发、高效稳定、集群式的大型网站，并参与多个线上开发源项目的维护，在前端类库开发、用户行为分析、搜索引擎优化以及高效算法等领域有丰富的经验。目前主要负责美地众筹网站前后端的开发与维护。

E-mail: [jia@crowdfunz.com](mailto:jia@crowdfunz.com)



Peter Xing

### 商务拓展经理

美地众筹商务拓展经理，纽约州立大学石溪分校应用统计学硕士。曾就职数家商业地产经纪公司与地产私募基金公司，并参与多个商业地产融资与开发项目，个人完成的融资总额逾2800万美金，有着市场推广、客户拓展、物业管理以及项目并购等多方面的经验。Peter现在负责美地众筹的客户拓展、客服优化及客户数据分析等工作。

E-mail: [peter@crowdfunz.com](mailto:peter@crowdfunz.com)

## 美地顾问团队 Our Advisory Team

美地众筹的顾问团队，由具备二十年以上中美房地产开发、金融投资、证券合规，以及信息技术领域的专家们组成。他们为美地众筹提供咨询及指导建议，协助团队决策，并制定更好的商业解决方案。



Kenny Zhang

### 商业规划及地产风险与融资顾问

Potsdam Specialty Paper Inc.公司的总裁兼主席，纽约华人总商会的商会副会长。拥有超过三十年的制造业及房地产开发经验，参与多个纽约地区的千万级房地产开发项目，具备多年创新公司的风险投资经验，并对创新企业的投资有着独到的见解及眼光。Kenny于2010年获得美国商务部颁发的纽约地区MED Week Manufacturer Award，于2011年获得移民荣誉最高奖项 - 爱丽斯岛奖 (Ellis Island Medal of Honor)。



Longbin Chen

### 首席技术顾问

中国科学院计算机工程硕士，加州大学圣芭芭拉分校计算机科学博士。Longbin曾就职于Microsoft、Yahoo、Twitter等公司，并在Houzz领导一支研究团队多年。Longbin于IT领域工作二十余年，在机器学习、数据科学、市场分析、用户增长、搜索引擎优化与引擎推荐算法、以及数据挖掘等诸多计算机应用领域颇有建树。

## 美地顾问团队 Our Advisory Team

美地众筹的顾问团队，由具备二十年以上中美房地产开发、金融投资、证券合规，以及信息技术领域的专家们组成。他们为美地众筹提供咨询及指导建议，协助团队决策，并制定更好的商业解决方案。



Clem G. Turner

### 法律顾问兼证券律师

普林斯顿大学学士及乔治城大学法学博士，拥有纽约州和加利福尼亚州律师执照。Turner在证券法、房地产及商业法律、创业风投法律架构、商业金融、移民投资，以及企业并购方面拥有超过二十年的丰富经验。Turner先生多次被《EB-5 Investors》杂志评选为“全美25位EB-5最佳律师”之一，同时也是“Invest in the USA” (II-USA) 的荣誉成员，并服务于Public Policy Committee及其Securities Law Sub-Committee。



Ning Lu

### 建筑设计及审核顾问

哈佛大学建筑系研究生，注册建筑师，AIA、NCARB, LEED AP BD+C指定建筑师，纽约大学巴鲁克学院地产系客座教授。Lu小姐在建筑设计的研究、教学及实践方面拥有横跨中美两国的20多年从业经验，同时也在豪华公寓、酒店、以及社区、医疗和零售空间上具备广泛的设计资历。在纽约地区，她所涉及并参与的新地产开发已累计数百万平方英尺。Lu小姐曾任SLCE设计事务所的资深建筑师及项目经理，并于2010年在纽约开设自己的事务所卢宁建筑。Lu小姐也于2011年起担任华裔房地产专家协会的总监，并于2016年成为纽约华人总商会的负责人之一。

## 我们的里程碑 CrowdFuz Milestones



# 全球地产投资概况

## Overview of Global Real Estate Investment

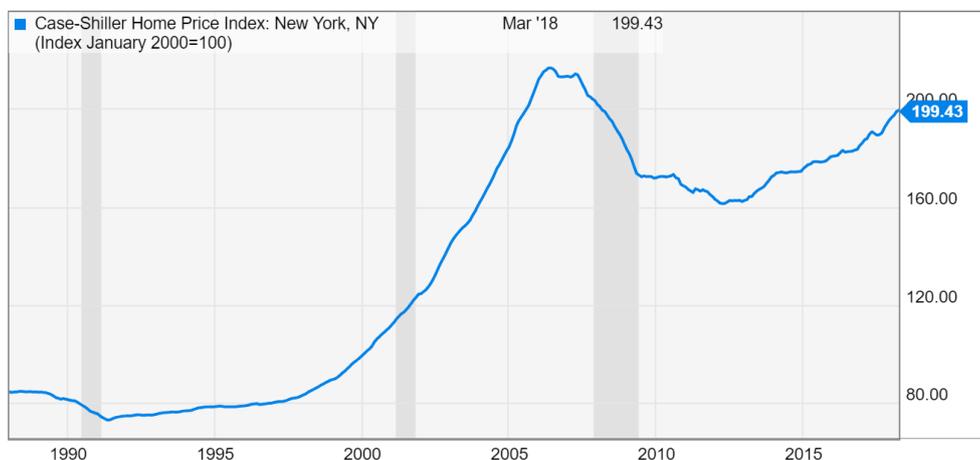


**过去的十年**，随着中国财富的长期积累、一线城市房价攀升、人民币的强势国际化以及人们对环境教育更高的追求，中国资本的海外房产投资大幅增加。与此同时，投资主体也经历了几波变化，由最初的主权财富基金，到第二波的地产商海外购地开发，再到前两年保险公司与金融机构的地标收购，越来越多的高净值人群在优化资产配置驱动下，不仅看到了海外房产的实用居住价值，更发现了其中的投资价值。高净值人群与中小合格投资个人构成了新的投资主力军，开始引领海外房

产投资的第四波浪潮。2015年，纽约、伦敦、悉尼以及墨尔本这四个城市的房产年成交量，占全年总交易量40%以上，其中，纽约成为中国投资者海外购置房地产最受欢迎地区，2015年吸引来自中国的直接投资共计57.8亿美元，为2014年的5倍。而2016仅上半年已达到97亿，是2015年的1.6倍。

作为世界经济中心的美国，凭借其强劲的地产表现、稳定的政治环境与完备的产权体系，成为了全球地产投资者的首选。然而，绝大多数的中小投资者，包括美国本土的投资人，由于资金的不足、经验的匮乏、信息的不对称，多半只能局限于初级的高资产低附加值的买房出租的投资形式，而无法参与上游的轻资产高收益的商业地产投资。即使投资人可以通过地产信托基金（REIT）等方式进行投资，也由于机构对投资机会的垄断，导致很高的中间费用与项目的不透明性，令许多人望而却步。

凯斯-席勒 纽约住房价格指数 - 30年走势图 (以2000年为基准点100, 1988年1月1日至2018年3月18日)



### 数据来源:

凯斯-席勒住房价格指数: 纽约, 纽约州;  
1988年1月1日至2018年3月18日; YCharts

### Data Source:

Case-Shiller Home Price Index: New York, NY;  
Jan 1st, 1988 - Mar 18th, 2018; YCharts

## 关于房地产众筹 About Real Estate Crowdfunding

**众筹 (Crowdfunding)**，指通过互联网向公众募集资金，以帮助募集者完成某个特定项目过程。这一全新的资本获取方式，自诞生之日起就高速发展，在短时间内席卷多个行业。它的优势在于让急需资金的企业更轻松且成本更低地获得资本，同时降低投资门槛，让普通人也能成为投资人。

房地产众筹就是针对某地产项目的融资需求，通过互联网向合格投资者发起众筹达到融资目的，并承诺给与投资者产权、股权或其他回报的商业模式。当众筹遇到房地产这样一个古老而传统的行业，所迸发出的全新机遇更是让人目不暇接。一边是优质的，有产权保障的，有良好收益的商业地产项目需要融资，一边是海量的中小投资者的闲置资金，如何安全规范地对接项目方与投资方，让资金合理高效地流动起来？开辟北美房产投资新通道，在管控风险的同时让合格投资者共享收益，在世界的金融中心纽约，北美本土背景的投资平台 - **美地众筹 (CrowdFunz)**，就此应运而生。



# 房地产众筹的法律框架

## Legal Framework of Real Estate Crowdfunding

美地众筹平台的成立，受益于美国房地产投资相关法律近百年的发展演进，而2012年颁布的乔布斯法案 (JOBS Act, 也称为“创业企业促进法案”)，拉开了房地产众筹蓬勃发展的序幕。美地团队以乔布斯法案为蓝本，严格遵照美国现有法律法规，秉持商业行为准则，为投资人搭建起一个合法规范、有保障的美国商业地产投资平台。

### 1960年REITs法案

1960年美国国会通过了房地产投资信托基金 (REITs) 法案，通过资产证券化的手段使房地产行业的融资机会得到拓展，让没有庞大资本的一般投资者也能以较低门槛投资房地产标的。投资者持有的信托基金证券也可以进行市场交易，因此市场流通性优于房地产。

### 1992至1999年REITs法案发展

1992年美国开始发行伞状合伙制房地产投资信托基金 (UP-REITs)，使投资者在获得税收优惠的同时，也保留了信托基金经营管理上的灵活性，进一步促进了房地产的资产证券化，并为私有房地产纳入REITs提供了内在动力。1997年所颁布的《纳税人减免法》和1999年颁布的《REIT现代化法》又大大降低了REITs享受税收优惠的要求，进一步增强了REITs在市场中的竞争力。

### 1933年证券法 (Securities Act of 1933)

1933年美国国会通过了著名的证券法案。该法案强调证券发行过程中信息的全面披露，发行人和第三方服务机构都要确保信息的准确性和完整性。尽职调查 (Due Diligence) 和合格投资人 (Accredited Investor) 的概念也由此诞生。

### 1980年规章A (Regulation A)

1980年美国证监会对1933年所颁布证券法中的Regulation A规定进行了修改，使12个月内发行低于10万美元证券的企业可以“豁免证监会注册”发行，但规章A的发行人仍需提交一定的材料获得批准，并且“豁免注册”公司需要符合注册州蓝天法的规定。原规章A中的发行总额经过多次修正，于1980年被提至500万美元。

### 2012年乔布斯法案 (JOBS Act)

经过多方努力后，奥巴马在2012年4月签署颁布了乔布斯法案 (全称是Jumpstart Our Business Startups Act)。这一历史性的法案旨在为中小企业提供便捷的融资渠道，从而增加就业机会，促进经济增长。自此，以美地众筹为代表的美国房地产众筹平台有了直接有力的法律基础。

# 美地众筹运作流程 CrowdFunz Funding Process

## 融资作业流程 Funding Workflow



### 第一步

融资方(房地产开发商)向平台申请融资, 提供项目说明。

### 第二步

美地众筹对地产项目进行尽职调查, 审核通过后, 在网站展示项目。

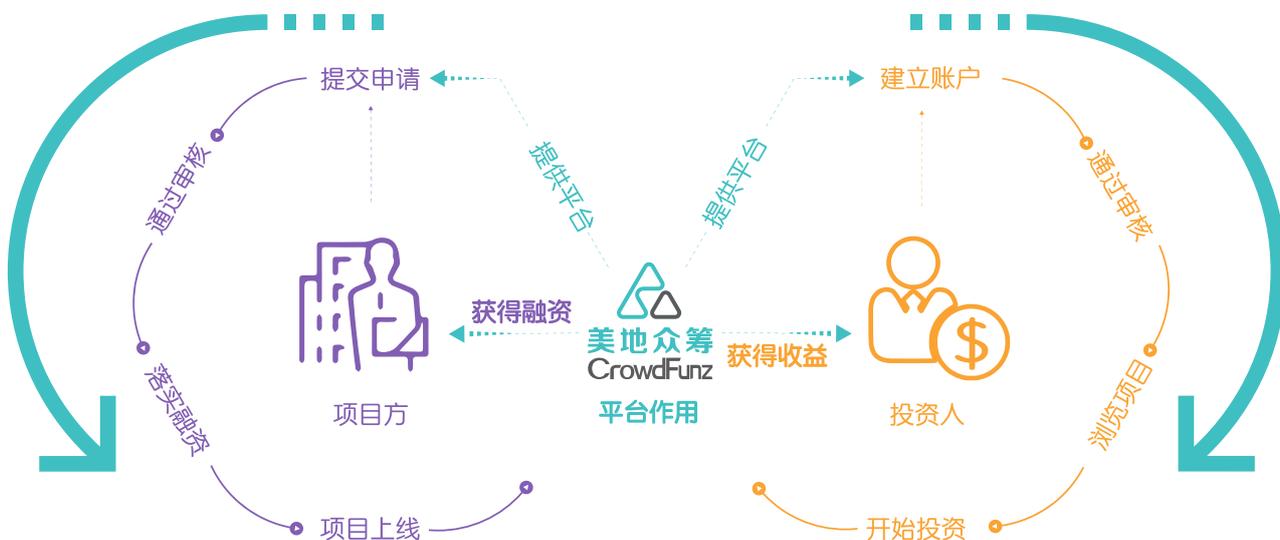
### 第三步

投资人通过美地官网浏览各众筹项目的相关信息, 选择感兴趣的项目进行投资。

### 第四步

项目资金募集到位, 众筹成功, 投资人会定期收到项目进展情况并按时获得投资收益。

## 对接步骤 Two-Side Procedures



## 运作优势 Operating Benefits

直接投资地产 vs. 地产投资信托基金(REITS) vs. 房地产众筹



投资门槛低



交易成本低



投资多样化



透明度高



掌握投资情况



\* 指投资者直接参与房地产开发或购买房地产的过程，并参与有关的管理工作。

# 美地众筹产品类型 CrowdFuz Product Types

## 债权、股权产品对比 Comparison of Debt and Equity Products

债权和股权，是房地产投资的两大重要形式。美地众筹的产品类型也因此分为“美地快贷”系列债权产品，以及“美地同发”系列股权产品。那么这两类产品有什么区别呢？

### 什么是房地产债权众筹？

房地产债权众筹，是指融资方以地产项目的物业作抵押，通过众筹平台向投资者借款进行房地产开发。融资方须按照约定，按时向投资者返还利息及本金。

### 什么是房地产股权众筹？

房地产股权众筹，是指众筹平台通过设立有限责任公司(LLC)来直接投资房产开发项目，投资者根据自己的投资金额占有相应的股份，并按所占股份获得项目房产出租和卖出所得收益。

VS.	收益模式 按股权比例获得房产开发出售后的收益	投资周期 2年 - 4年 较长	预期收益 年化收益 15% - 25% 较高	风险系数 较高	潜在风险 项目亏损
	收益模式 定期获得利息 到期收回本金	投资周期 较短 半年 - 2年	预期收益 较低 年化收益 8% - 10%	风险系数 较低	潜在风险 项目发起者无法偿还本金和利息
股权投资					
债权投资					

\*以“美地快贷”与“美地同发”为例对比

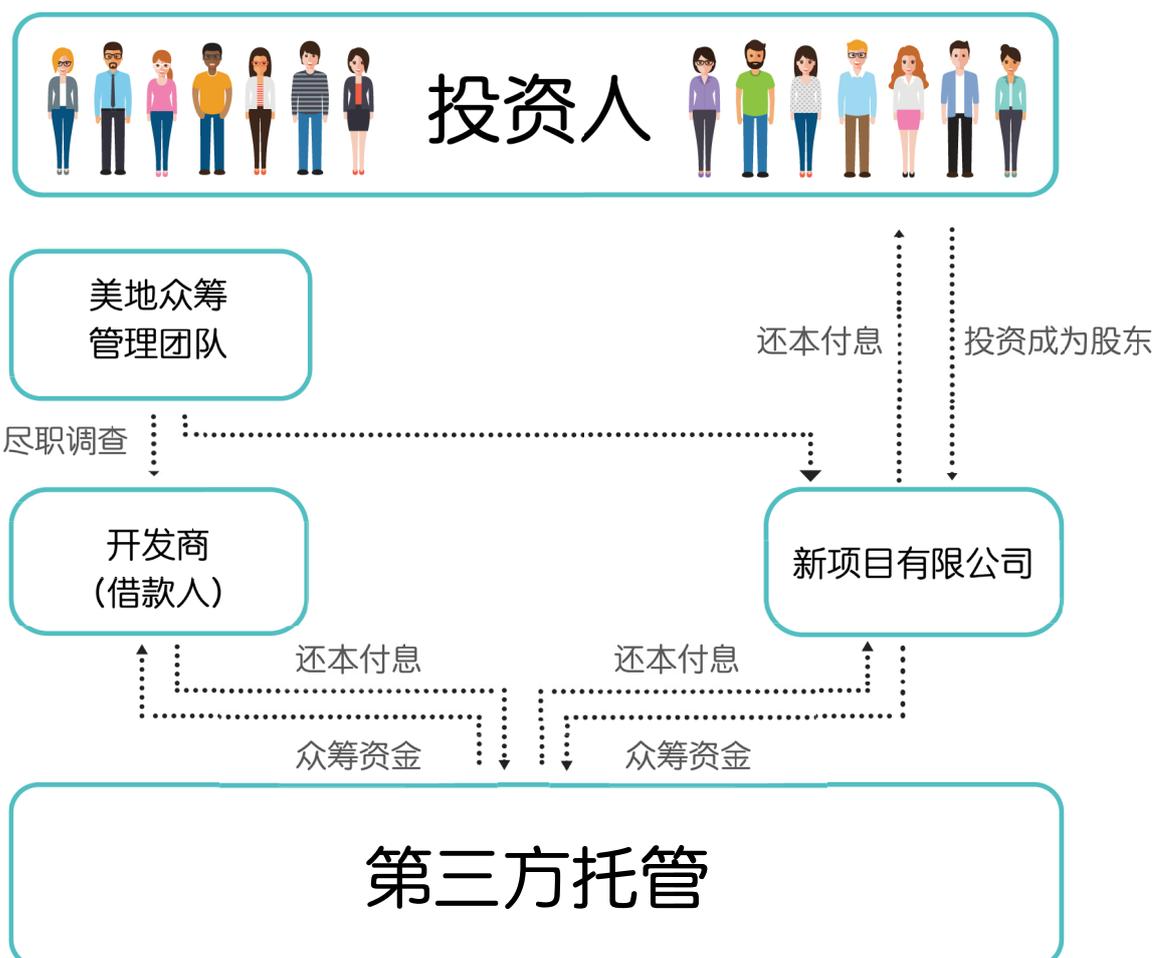
## 债权产品 - 美地快贷 Debt Borrowing - Real Estate Loan Series

### 什么是“美地快贷”债权产品？

“美地快贷”是基于美国证监会合规之下的房地产债权众筹产品，指融资方以地产项目的物业作抵押，通过美地众筹平台向投资者借款进行房地产开发，投融资双方成立借贷关系。

“美地快贷”项目的具体实施方法是，美地众筹平台将为标的投资项目成立独立的有限责任公司（LLC），每一位项目投资者都会根据投资金额拥有该独立有限责任公司一定比例的股权。与此同时，融资方将地产项目抵押给该独立有限责任公司，公司因此拥有此项目的债权（或称财务索偿权）以及在融资方违约时所享有的能够对抵押品进行止赎法拍的按揭抵押权。简而言之，美地投资者是该独立有限责任公司的股东，因为该有限责任公司拥有项目的债权，因此，投资者也间接获得了该项目的债权。

### “美地快贷”投资机制



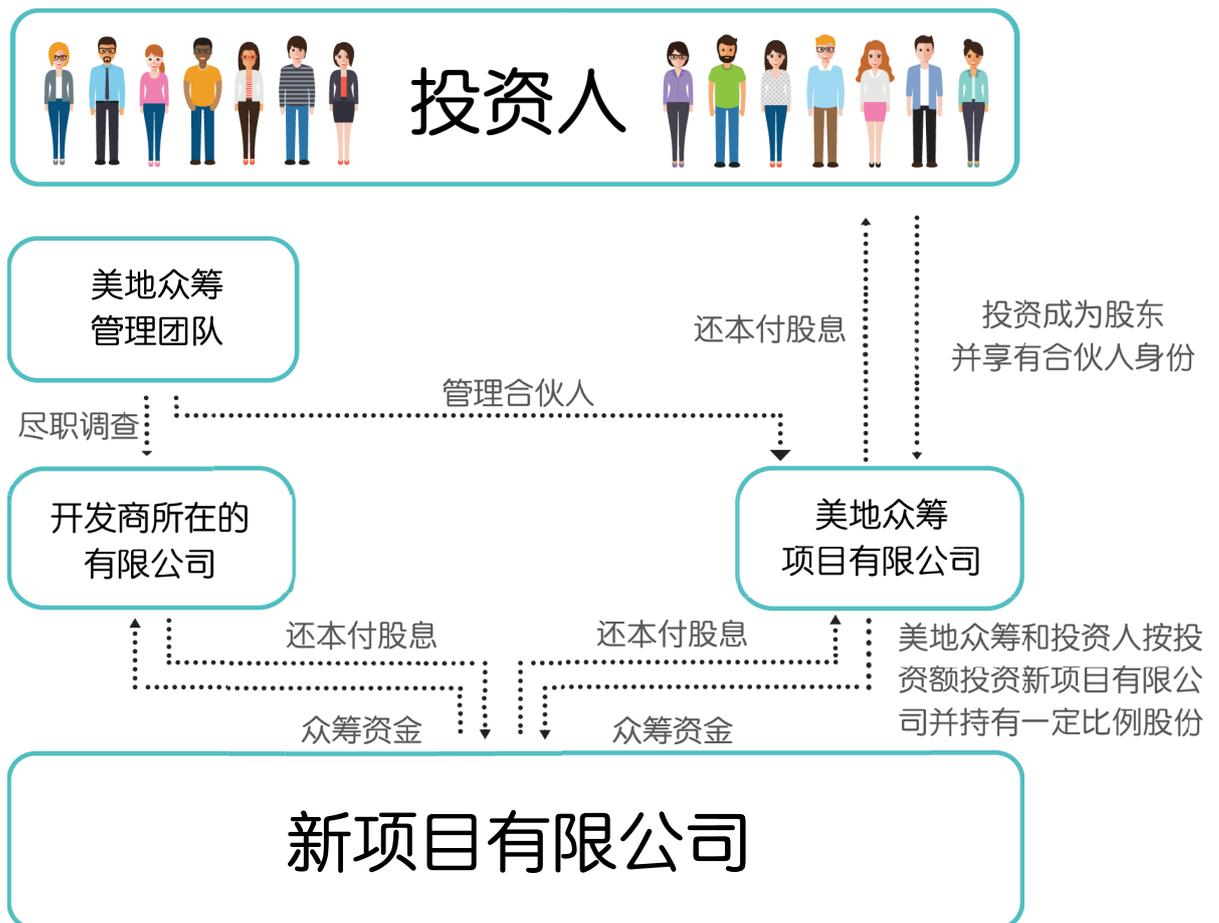
## 股权产品 - 美地同发 Equity Investing - Real Estate Equity Series

### 什么是“美地同发”股权产品？

“美地同发”是基于美国证监会合规之下的房地产股权众筹产品，是指美地众筹平台通过设立独立的有限责任公司（LLC），直接投资房产开发项目，而投资者则根据自己的投资金额占有该独立有限责任公司的相应股份，并按所占股份间接获得投资项目中房产出租和卖出所得的收益。

对于“美地同发”系列股权产品，美地众筹会对标的项目本身以及开发商设立更严格的风控标准以及尽职调查。美地众筹及强大的后援顾问团队，将充分利用多年以来在纽约房地产投资和开发的资历及经验，对“美地同发”项目的具体开发以及未来的价格趋势等相关地产情况，进行严谨且深入的分析与决策。为了将投资者的利益最大化，美地众筹会综合考虑安全性及收益，只选择极为优质的股权项目向投资者开放。美地众筹也会对部分项目的股份进行领投。

### “美地同发”投资机制



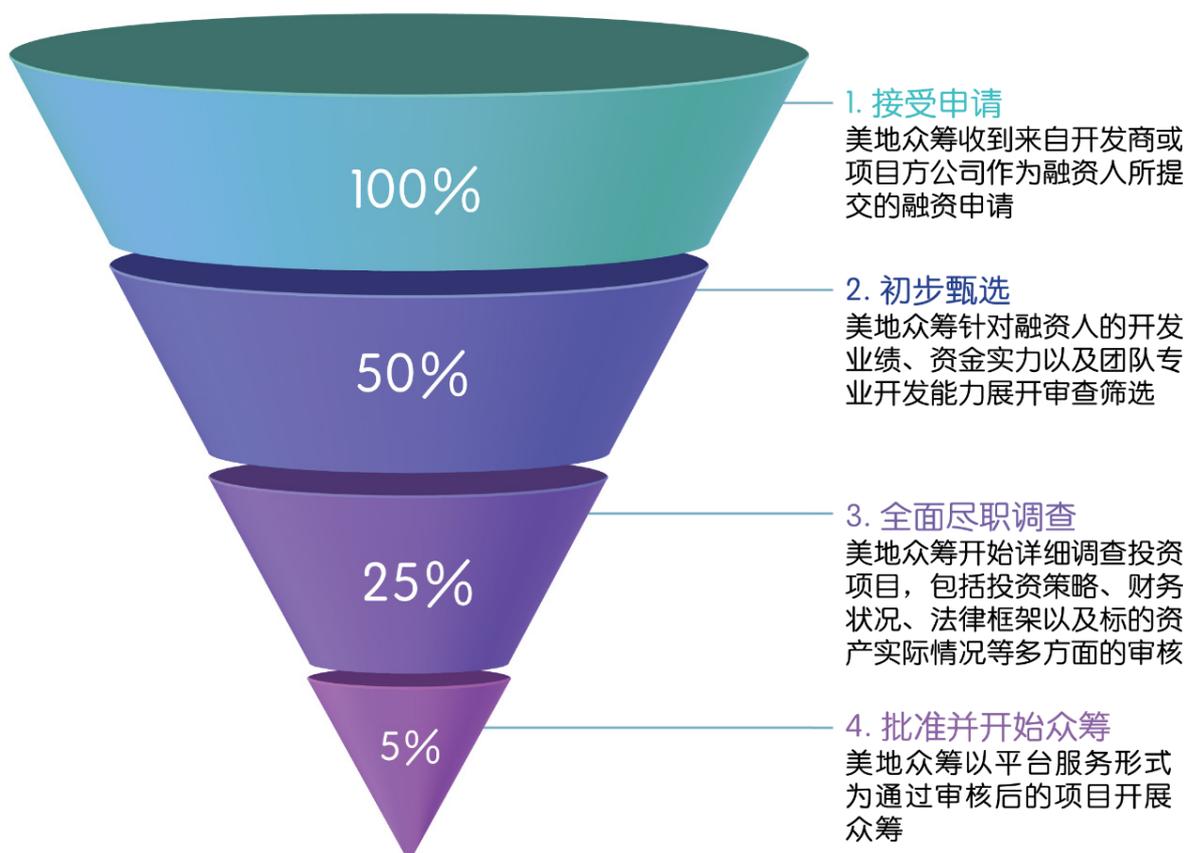
# 美地众筹风险管理

## CrowdFuz Risk Management

美地众筹的管理团队、顾问以及董事会都由具备丰富的地产开发及融资经验的资深人士组成。运用成熟的风险评估体系，美地众筹从项目的地理位置、融资金额、开发商背景、开发成功案例、资金配比等各方面对项目进行全方位的尽职调查，确保信息真实性及合法性，并坚持投资信息的公开透明。

在具体的实践与操作中，美地众筹的风险管理包括：优质标的资产的四层筛选流程、风险评估及审核的八道工序，以及贯穿每个项目始末的五步整合风险管理体系。

### 优质的资产四层筛选流程 Funnel for Quality Underlying Assets



## 风险审核的八道工序 Procedures of Risk Evaluation



## 五步整合风险管理体系 Five-Step Risk Management System



# 往昔项目

## Prior Projects



美地同发 804 优先股权融资  
 布鲁克林, 纽约

美地评级

投资类型	优先股权投资
融资总额	\$1,500,000
起投额度	\$50,000
年回报率	8.00% - 8.50%
项目周期	6 - 12 月
截止日期	2018年2月

总融资-\$1,500,000 已投资-\$1,500,000

100%

融资完成



美地快贷610 土地开发抵押贷款  
 布鲁克林, 纽约

美地评级

投资类型	债权投资
融资总额	\$800,000
起投额度	\$20,000
年回报率	7.00 - 7.50%
项目周期	12 - 18 月
截止日期	2018年4月10日

总融资-\$800,000 已投资-\$800,000

100%

融资完成



美地快贷608 土地开发抵押贷款  
 可乐娜, 皇后区

美地评级

投资类型	债权投资
融资总额	\$1,800,000
起投额度	\$50,000
年回报率	7.00% - 7.50%
项目周期	6-12 月
截止日期	2018年2月1日

总融资-\$1,800,000 已投资-\$1,800,000

100%

融资完成



美地快贷607 新建公寓建筑贷款  
布鲁克林, 纽约

美地评级

投资类型	债权投资
融资总额	\$800,000
起投额度	\$20,000
年回报率	7.00% - 7.50%
项目周期	12-18 月
截止日期	2017年12月31日

总融资:\$800,000 已投资:\$800,000

100%

融资完成



美地同发 801 住宅公寓开发股权  
布鲁克林, 纽约

美地评级

投资类型	股权投资
融资总额	\$630,000
起投额度	\$21,000
年回报率	18.00%+
项目周期	36月
截止日期	2016年10月31日

总融资:\$630,000 已投资:\$630,000

100%

融资完成



美地快贷606 商住混合抵押过桥贷款  
长岛市, 皇后区

美地评级

投资类型	债权投资
融资总额	\$2,000,000
起投额度	\$50,000
年回报率	6.75%-7.00%
项目周期	12-15月
截止日期	2017年4月30日

总融资:\$2,000,000 已投资:\$2,000,000

100%

项目完成



美地快贷604 土地开发抵押贷款  
曼哈顿中城, 纽约

美地评级

投资类型	债权投资
融资总额	\$2,350,000
起投额度	\$50,000
年回报率	6.63%-7.38%
项目周期	9-12月
截止日期	2017年1月21日

总融资:\$2,350,000 已投资:\$2,350,000

100%

项目完成

# 往昔项目

## Prior Projects



### 美地快贷603 商住混合过桥贷款

伊丽莎白, 新泽西

美地评级

A-	
投资类型	债权投资
融资总额	\$300,000
起投额度	\$20,000
年回报率	7.00%
项目周期	6-9月
截止日期	2016年12月30日

总融资:\$300,000 已投资:\$300,000

100%

项目完成



### 美地快贷 602 商业地产过桥贷款

布鲁克林, 纽约

美地评级

A	
投资类型	过桥贷款
融资总额	\$1,000,000
起投额度	\$50,000
年回报率	8.00%
项目周期	6-12月
截止日期	2016年6月30日

总融资:\$1,000,000 已投资:\$1,000,000

100%

项目完成



### 美地快贷 601 房屋加建过桥贷款

法拉盛, 纽约

美地评级

A	
投资类型	过桥贷款
融资总额	\$650,000
起投额度	\$50,000
年回报率	9.00%
项目周期	6-12月
截止日期	2016年4月21日

总融资:\$650,000 已投资:\$650,000

100%

项目完成

# 媒体与活动 Media Reports and Social Events

作为纽约地区一家全身心服务华人客户的投融资平台，美地众筹通过传统媒体和新媒体的全方位宣传以及线上线下多渠道的推广，正在吸引更多安全优质的融资项目与合格投资者，帮助尚不知晓地产众筹的投资者了解地产众筹这一投资的新渠道，让中小型客户亦能轻松与安心地投资高收益的商业地产项目。同时，美地众筹也为优质项目的开发商提供更高效、更灵活、更规范的融资渠道。

美地众筹注重与地产行业上下游客户建立持久且相互信赖的客户关系。成立三年多以来，已获得大量高净值客户的青睐。美地众筹每月均举办线下交流活动，无论是针对地产行业趋势及标的项目的研讨会，还是户外郊游与休闲、高朋满座的业内交友酒会，一直以来都与大纽约及周边地区的社区紧密地联系在一起。

《侨报》刊登美地众筹的文章

《世界日报》《侨报》及《星岛日报》头版广告

## 社区活动 Community Activities

与此同时，美地众筹也扎根社区，与纽约各商会、同乡会、华人协会，校友会等其他组织保持着良好的长期合作关系，亦时常参与并支持其他华人组织所举办的户外休闲活动或是房地产相关的交流会。美地众筹已长期赞助包括长岛华人协会各类传统节庆盛会、中国科学技术大学纽约峰会、新泽西电脑协会户外活动以及美国中文网《安家纽约》节目的庆典活动等等。



美地众筹的活动展台常常吸引众多目光，许多对地产投资感兴趣的华人访客都会热情咨询

## 商业活动 Business Activities

成立三年多以来，美地众筹频繁开展投资研讨会，分析纽约地区商业地产的发展状况以及房地产众筹的相关政策，每一次都让在场的投资者有效地了解当前商业地产行业的相关情况。通过美地众筹，中小投资人不仅仅参与到地产的投资活动中，且逐渐熟悉与了解美国地产行业的各个方面，成为地产价值链中的业内人。



商业地产投资研讨会上，首席运营官 Johnny 倾情为到场听众讲解地产资讯



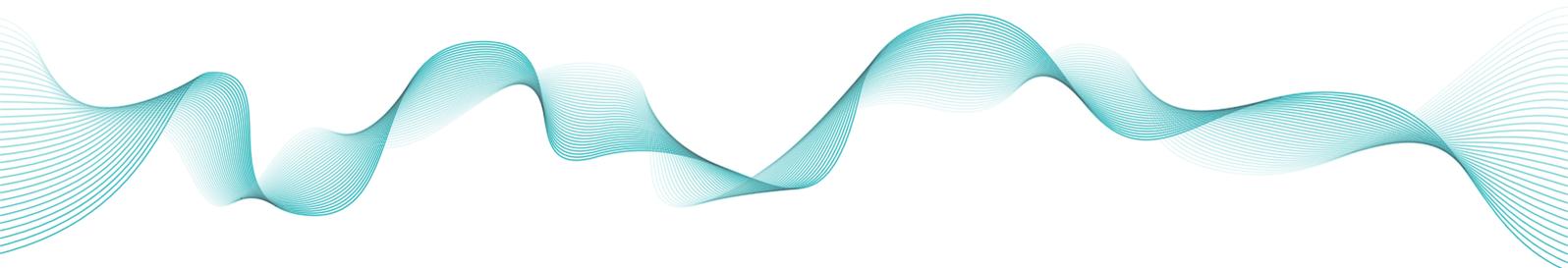
投资研讨会，现场气氛热烈，座无虚席



团队参加纽约华人总商会的周年庆



为您连接美国地产金融上下游的创新纽带





## 联系我们 Contact Us



官方微信



官方网址

**TELEPHONE:** +1 516-829-0700 +86 181-2147-1840

**ADDRESS:** 175 Great Neck Road, Suite 415,  
Great Neck, NY 11021

**E-MAIL:** info@crowdfunz.com

**WEBSITE:** www.crowdfunz.com



“处其厚 不居其薄  
处其实 不居其华”

凝聚信赖 · 旨为客户