

## 选择 EFA 项目的理由--来自 EB-5 特许学校投资基金 I 投资者的评价

我叫晓雁。最近选择了由美国教育基金和代理\*\*\*的 50 万美金移民。我本人是香港公民，常年经商，对于投资领域并不陌生。想在这里谈谈我选择 EFA 项目的理由。

投资移民成功的前提是所投资金必须合法，但最终的关键是所选的项目本身的安全性。对于投资者来说，最关键的也是最基本的要求有两个，一是移民成功，二是投资的 50 万美金安全并及时退回。

### 第一：移民成功

我本人有经营房地产的经验。如果不是为了移民，而是完全从商业风险的角度来看的话，我会觉得现在许多其它的 EB-5 项目如酒店项目的风险也都可以说是处在可承受的范围。10% 甚至 20% 项目出问题的风险，在商业上其实都是可承受的，因为经商的人很少有把所有的鸡蛋都放在同一个篮子里。

但我不是为了赚钱才投资 EB-5 项目的。我也不愿同时投多个 EB-5 项目。我只有一次机会，我可以放弃回报，但我希望项目本身基本没有常见的内在商业风险。我发现这样的项目实在难找！在看到特许学校项目之前，我一直觉得这样的项目不会存在。但是我仔细分析过 EFA 的特许学校 EB-5 项目后，觉得这的确是一个满足我要求的项目。

EFA 的特许学校项目是唯一几乎不受商业环境以及商业周期（如经济萧条）影响，并且在相应市场（教育市场）有着持续供不应求的 EB-5 项目。这是由特许学校的特性决定的。特许学校是一个教育项目。经济环境再差，孩子还是要上学读书啊。同时，经济条件越差，家庭就越付不起昂贵的私立学校，反使得特许学校越有吸引力。特许学校又是非盈利的，所以供不应求的状况才会持续，因为要是盈利赚钱的领域的话，商机很快就会导致市场出现平衡，引入内在商业风险。

事实上，EFA 在各州的特许学校项目建设和运营的确是非常成功，这就从根基上保障了移民投资的项目的安全。

移民成功还有一个关键因素就是就业人数。现在 EFA 的项目有“多校同池”的独特框架，我的理解就是就业人数可以共享，比如 N 个项目做得很成功，就业人数非常充足，并且多余了 A 个就业人数，那么即使池内其他 M 个学校运行的不理想，实际的就业的人数比移民局要求的少了 B 个人，那么，缺少的就业人数 B 就可以用成功的 N 个项目没用完的 A 人数来补充。这样就更大程度的在项目成功的基础上，为移民成功又添加了一道保险。

这就是“多校同池”模式的安全效应。这是其他投资移民项目不具备的特点。其他项目像是在买单个公司的股票，风险大。EFA 的项目类似于购买“共同基金”，风险小。

所以，项目稳定性高，不受商业环境影响，是决定因素，而就业人数有双保险机制，是移

民成功的保证。

## **第二：资金的安全退出**

EFA 的项目采用有预定金融管道的政府债券方式在移民过程结束后取代移民投资，最大程度确保资金退出。证券市场是一个透明的有流通性的市场。什么样的证券有好的认购市场，谁会来认购，为什么会认购等，都是有其市场规律的。相对照，我发现其他的 EB-5 的项目的资金退出基本上是以项目到时候解体为前提，或在非流通的私募市场靠运气找到替代投资人，才可退出的。这样，即使项目方有诚意，到时候能否退出都是一个很难预料的事。我觉得，只要一个特许学校运营正常，将来发行政府无税债券是一个可行并且预测性极高的透明商业行为。这是 EFA 项目的另一个极大优势。

EFA 的特许学校项目有独立于移民的根基。早在吸入移民资金前，特许学校的设计者和建设者们已有 100%成功成功建设特许学校的业绩。也就是说，我们移民资金是看好了已经被反复证明的特许学校这样的项目的成功经验和运营模式，才来加入的，而不是反过来，本来不可能存在的项目，是由于看好了 EB-5 的资金才被创造出来的。而且如上面我说的，特许学校也确实符合吸纳投资移民资金的要求。

## **第三：成就感**

同时，我们也认同特许学校的组建方的社会责任感和教育的使命感。这样的建设和运营者也会具有同样的责任心为投资移民的资金负责。这是一种品格的惯性，一脉相承。所以，我们相信这样的团队必出自真诚和使命。

总之，我们的儿女送去美国，目的是学习，掌握更好的知识和本领，但更重要的是培养孩子们的优良品德和心灵。如果没有一个健康的品德和心灵作为前提，那再高深的知识也是无用。我们移民的目的是为了儿女能享受更优质的美国教育资源，那现在美国有这么好的教育项目的先行者，建更好的学校，实现更好的价值观，为教育、公益、良心和信仰投资，我们为什么不把目光投在光明之处呢？不愿自己一面享受优质的美国教育，而一面告诉自己说：“好，让别人去建设吧，我来享用”。我也不是说自己有多伟大，可喜的是特许学校项目在具备我前面谈到的两大优势，解除了我投资的后顾之忧，现在两头的实际好处，我们都占了，还有额外的“道德成就感”。我们为什么拒绝呢？

我们现在委托代理\*\*\*全权办理我们的投资移民项目，代理\*\*\*具有专业的领域知识和一流服务的公司。我们是由于代理\*\*\*的专业解答以及实地考察，才开始真正对项目有实质性了解。我们同时有信心我们的代理\*\*\*能对整个移民的申请过程与项目和移民律师合作实现高质量的监管。我们感谢机会，也感谢我们拥有并把握住了这一具有智慧选择的机会。

**谢谢 EFA ，谢谢代理\*\*\*！**

晓雁

2015.07.07