

# 结合人工智能的 财富管理

陆金所香港于汇聚人才之地推广前瞻的  
财富科技。



随著科技资讯发达，金融都趋向智能化。中国平安(港交所：02318；上交所602318)联营公司陆金所(纽交所：LU)旗下的陆国际(香港)有限公司(简称“陆金所香港”)，背靠平安集团强大品牌优势及“金融+科技”的落地成果，陆金所香港在相关业务上更是走在最前端：于2020年8月推出网上综合理财平台“陆香港”手机应用程序，目前提供230多款港元及美元优质基金产品，并于2021年7月推出其开放式智能投资顾问平台，客户可以透过专业智能投资顾问—Lucy，打造专属资产配置方案。陆金所香港亦为金融机构及银行提供技术和运营赋能，积极参与并推动大湾区金融业在金融科技领域的探索与发展。其母公司陆金所连续五年(2016-2020年)入选“毕马威中国领先金融科技50企业”，平台注册用户更多于4,400万人，实为金融科技实力巨头之一。

## 透过香港推动财富管理数码化

陆金所香港行政总裁蔡华表示，香港作为国际金融中心，稳健强韧的金融体系及健全的规管监管框架，为金融科技企业投资经营创造了良好条件。而香港金融管理局公布的“金融科技2025”策略，更是推展银行数码化及善用资源政策支持发展，有效鼓励金融科技的广泛应用。

陆金所香港看准这个庞大的发展空间，推出开放式智能投资顾问平台，令业务

“香港金融业界有良好的基础，配合政府政策推动，有助本港金融科技企业锤炼技术，踏上全球化之路，前景乐观。”

陆金所香港  
行政总裁  
蔡华

更上一层楼。蔡华对香港的金融科技发展感到乐观：“在良好的基础上配合政府政策推动，有助本港金融科技企业锤炼技术，踏上全球化之路，前景乐观。”

他续道：“香港亦提供机会让商家接轨全世界，投资推广署主办的香港金融科技周，是金融科技行业一年一度盛事，陆金所香港亦有幸连续三年参加香港金融科技周，与来自全球的金融科技公司，交流发展金融科技的经验，了解行业发展走向。”

## 香港独特角色带来庞大商机

蔡华认为，作为粤港澳大湾区中最国际化的城市，企业可以透过香港独特的角色，接触更多商业机遇。此外，在《十四五规划》中提出的发展布局中，以大湾区发展为切入点，香港商家可聚焦内地市场的庞大商机，藉此成为国内大循环的参与者及受惠者。

他补充道：“‘跨境理财通’作为先河，将打开跨境合作的道路，预料可迎来线上理财服务和相关金融科技的爆发式增长。”

除发展机遇，蔡华认为人才也因大湾区与香港的紧密合作而增加不少：“在互联网飞速发展中，深圳等地也积累了很多技术人才，相信在大湾区区内的联动下，两地人才优势定必相辅相成，助力企业推动发展。”

## 陆金所香港

- 公司于2020年获香港证监会发出第一(证券交易)、四(就证券提供意见)及九(提供资产管理)号牌照
- 目前陆金所香港在港有约30名员工，主要负责前线行销、营运、客服以及产品风控工作