

# 結合人工智能的 財富管理

陸金所香港於匯聚人才之地推廣前瞻的  
財富科技。



隨著科技資訊發達，金融都趨向智能化。中國平安（港交所：02318；上交所602318）聯營公司陸金所（紐交所：LU）旗下的陸國際（香港）有限公司（簡稱「陸金所香港」），背靠平安集團強大品牌優勢及「金融+科技」的落地成果，陸金所香港在相關業務上更是走在最前端：於2020年8月推出網上綜合理財平台「陸香港」手機應用程式，目前提供230多款港元及美元優質基金產品，並於2021年7月推出其開放式智能投資顧問平台，客戶可以透過專業智能投資顧問——Lucy，打造專屬資產配置方案。陸金所香港亦為金融機構及銀行提供技術和運營賦能，積極參與並推動大灣區金融業在金融科技領域的探索與發展。其母公司陸金所連續五年（2016-2020年）入選「畢馬威中國領先金融科技50企業」，平台註冊用戶更多於4,400萬人，實為金融科技實力巨頭之一。

## 透過香港推動財富管理數碼化

陸金所香港行政總裁蔡華表示，香港作為國際金融中心，穩健強韌的金融體系及健全的規管監管框架，為金融科技企業投資經營創造了良好條件。而香港金融管理局公佈的「金融科技2025」策略，更是推展銀行數碼化及善用資源政策支持發展，有效鼓勵金融科技的廣泛應用。

陸金所香港看準這個龐大的發展空間，推出開放式智能投資顧問平台，令業務

“香港金融業有良好的基礎，配合政府政策推動，有助本港金融科技企業錘煉技術，踏上全球化之路，前景樂觀。”

陸金所香港  
行政總裁  
蔡華

更上一層樓。蔡華對香港的金融科技發展感到樂觀：「在良好的基礎上配合政府政策推動，有助本港金融科技企業錘煉技術，踏上全球化之路，前景樂觀。」

他續道：「香港亦提供機會讓商家接軌全世界，投資推廣署主辦的香港金融科技周，是金融科技行業一年一度盛事，陸金所香港亦有幸連續三年參加香港金融科技周，與來自全球的金融科技公司，交流發展金融科技的經驗，瞭解行業發展走向。」

## 香港獨特角色帶來龐大商機

蔡華認為，作為粵港澳大灣區中最國際化的城市，企業可以透過香港獨特的角色，接觸更多商業機遇。此外，在《十四五規劃》中提出的發展佈局中，以大灣區發展為切入點，香港商家可聚焦內地市場的龐大商機，藉此成為國內大循環的參與者及受惠者。

他補充道：「『跨境理財通』作為先河，將打開跨境合作的道路，預料可迎來線上理財服務和相關金融科技的爆發式增長。」

除發展機遇，蔡華認為人才也因大灣區與香港的緊密合作而增加不少：「在互聯網飛速發展中，深圳等地也積累了許多技術人才，相信在大灣區區內的聯動下，兩地人才優勢定必相輔相成，助力企業推動發展。」

## 陸金所香港

- 公司於2020年獲取香港證監會發出第一（證券交易）、四（就證券提供意見）及九（提供資產管理）號牌照
- 目前陸金所香港在港有約30名員工，主要負責前線行銷、營運、客服以及產品風控工作