

# 财富管理 的科学

**AQUMON 利用演算法为投资者提供专属的智能财富解决方案，助他们实现理财目标。**



左：首席执行官兼联合创始人雷春然；右：量化研究主管兼联合创始人黄耀东博士

许多人都会对自己未雨绸缪的行为引以自豪，但面对现今众多的理财选择，如果可以获得投资协助，相信总没有人会嫌多。AQUMON 成立的目的是，就是想以演算法引领专属的智能投资组合管理服务。AQUMON 的机器人投资顾问于 2016 年在香港科技大学的人工智能实验室内成功开发。

AQUMON 首席执行官兼联合创始人雷春然表示：“我们认为财富管理应以科学化的方式进行，并以数据驱动。”他指出：“我们的机械人会分析全球金融市场内超过 100 TB 的实时数据，务求为我们的客户找出最佳的交易所买卖基金 (ETF)，更会在全球各地投资逾 50 种优质资产。在此演算法框架下，我们可以用智能方式帮助客户选择已调整风险的最佳投资，有系统地尽量分散投资组合以减低下行风险，进而为他们带来长远、稳定的投资效果。”

## 量化投资策略

AQUMON 主要为零售客户提供两种产品，分别投资于美国上市交易所买卖基金 (Exchange Traded Funds, ETF)、以及香港上市交易所买卖基金。AQUMON 会根据每个客户的情况推介一个最佳风险回报比的投资组合。

为了让更多人享受到智能投资服务，AQUMON 于 2020 年初推出 Basic ETF 投资组合系列，门槛低至 \$1,000 美元。对于金融机构合作伙伴，AQUMON 则

“**香港拥有可靠的法律及知识产权基础设施，这给予了我们更大信心来这里设立总部。**”

**AQUMON**  
首席执行官兼联合创始人  
雷春然

会透过环球资产配置为他们提供一系列更复杂及多元化的量化投资策略。

雷春然认为，由于香港是一个主要金融中心，因此是 AQUMON 蓬勃发展的理想选址。他解释：“纵使机械人投资顾问在香港仍然是一项新事物，但是我们亦获得由证券及期货事务监察委员会发出的牌照，让我们可以进行证券交易、咨询及资产管理服务。”他续说：“香港拥有可靠的法律及知识产权基础设施，这给予了我们更大信心来这里设立总部。展望未来，获虚拟银行牌照的营运者将会为 AQUMON 带来不同的潜在合作机遇。”

## 登峰之路

AQUMON 在香港聘用超过 40 名从事业务发展、量化研究及营运领域的员工，致力成为香港以至亚洲最顶尖的财富管理服务商。为实践这些目标，公司

计划充分善用香港在财务分析、运算及研究方面的专才。量化研究主管兼联合创始人黄耀东博士分享道：“罗兵咸永道最近的一项调查显示，超过 95% 香港人没有足够的途径获得投资工具。我们想透过公司的机械人投资顾问平台，来改变这个状况。此平台可以帮助大众以较低的投资额及合理的费用进行投资，以积累财富。这份热诚一直以来让我们能够克服重重难关。”

雷春然十分感谢投资推广署在各个方面提供的协助。他表示：“除了为我们介绍潜在的业务合作伙伴，投资推广署更为我们提供了宝贵的市场推广及交流机会，而更高的媒体曝光率正正是 AQUMON 的客户基础得以持续强劲增长的其中一个主要原因。香港绝对是一个工作及生活的好地方，这里充满动力及生机，而且活力充沛，总能激励我们不断进步。”

## AQUMON

- AQUMON 于 2016 年成立，利用以演算法为基础的科技，为个人及机构投资者提供专属解决方案
- AQUMON 的投资者包括阿里巴巴创业者基金、香港科技大学等，总投资金额超过 2,000 万美元

[aqumon.com](http://aqumon.com)