

# 財富管理 的科學

**AQUMON 利用演算法為投資者提供專屬的智能財富解決方案，助他們實現理財目標。**



左：首席執行官兼聯合創始人雷春然；右：量化研究主管兼聯合創始人黃耀東博士

許多人都會對自己未雨綢繆的行為引以自豪，但面對現今眾多的理財選擇，如果可以獲得投資協助，相信總沒有人會嫌多。AQUMON 成立的目的是，就是想以演算法引領專屬的智能投資組合管理服務。AQUMON 的機械人投資顧問於 2016 年在香港科技大學的人工智能實驗室內成功開發。

AQUMON 首席執行官兼聯合創始人雷春然表示：「我們認為財富管理應以科學化的方式進行，並以數據驅動。」他指出：「我們的機械人會分析環球金融市場內超過 100 TB 的實時數據，務求為我們的客戶找出最佳的交易所買賣基金 (ETF)，更會在全球各地投資逾 50 種優質資產。在此演算法框架下，我們可以用智能方式幫助客戶選擇已調整風險的最佳投資，有系統地盡量分散投資組合以減低下行風險，進而為他們帶來長遠、穩定的投資效果。」

## 量化投資策略

AQUMON 主要為零售客戶提供兩種產品，分別投資於美國上市交易所買賣基金 (Exchange Traded Funds, ETF)、以及香港上市交易所買賣基金。AQUMON 會根據每個客戶的情況推介一個最佳風險回報比的投資組合。

為了讓更多人享受到智能投資服務，AQUMON 於 2020 年初推出 Basic ETF 投資組合系列，門檻低至 \$1,000 美元。對於金融機構合作夥伴，AQUMON 則

“**香港擁有可靠的法律及知識產權基礎設施，這給予了我們更大信心來這裡設立總部。**”

**AQUMON**  
首席執行官兼聯合創始人  
雷春然

會透過環球資產配置為他們提供一系列更複雜及多元化的量化投資策略。

雷春然認為，由於香港是一個主要金融中心，因此是 AQUMON 蓬勃發展的理想選址。他解釋：「縱使機械人投資顧問在香港仍然是一項新事物，但是我們亦獲得由證券及期貨事務監察委員會發出的牌照，讓我們可以進行證券交易、諮詢及資產管理服務。」他續說：「香港擁有可靠的法律及知識產權基礎設施，這給予了我們更大信心來這裡設立總部。展望未來，獲虛擬銀行牌照的營運者將會為 AQUMON 帶來不同的潛在合作機遇。」

## 登峰之路

AQUMON 在香港聘用超過 40 名從事業務發展、量化研究及營運領域的員工，致力成為香港以至亞洲最頂尖的財富管理服務供應商。為實踐這些目標，公司

計劃充分善用香港在財務分析、運算及研究方面的專才。量化研究主管兼聯合創始人黃耀東博士分享道：「羅兵咸永道最近的一項調查顯示，超過 95% 香港人沒有足夠的途徑獲得投資工具。我們想透過公司的機械人投資顧問平台，來改變這個狀況。此平台可以幫助大眾以較低的投資額及合理的費用進行投資，以積累財富。這份熱誠一直以來讓我們能夠克服重重難關。」

雷春然十分感謝投資推廣署在各個方面提供的協助。他表示：「除了為我們介紹潛在的業務合作夥伴，投資推廣署更為我們提供了寶貴的市場推廣及交流機會，而更高的媒體曝光率正正是 AQUMON 的客戶基礎得以持續強勁增長的其中一個主要原因。香港絕對是一個工作及生活的好地方，這裡充滿動力及生機，而且活力充沛，總能激勵我們不斷進步。」

## AQUMON

- AQUMON 於 2016 年成立，利用以演算法為基礎的科技，為個人及機構投資者提供專屬解決方案
- AQUMON 的投資者包括阿里巴巴創業者基金、香港科技大學等，總投資金額超過 2,000 萬美元

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