

智能財富管家：AI 重塑家族辦公室競爭規則

03-09-2025



隨著超高淨值家族對財富管理的需求愈發複雜，家族辦公室正面臨平衡效率、透明度與個性化服務的挑戰。傳統營運模式在應對多元資產、爆炸性資訊成長及跨世代家族成員需求方面，逐漸顯得力不從心。近年人工智慧 AI 的成熟應用，正悄然改寫家族辦公室的競爭規則，推動著一場深層次的靜默革命。

家族辦公室長期受限於人力資源所限，無法實時整合全球範圍內的股票、債券、私募股權、不動產與數位資產等資料，導致資產配置重疊、風險集中，難以發揮協同效益。當面對小型創投案件時，所需的盡職調查強度卻與大型交易相約，造成管理資源的負擔與投資比例失衡。同時，各世代家族成員在風險偏好與資訊接收上差異巨大，傳統 CRM 系統無法提供深度個性化服務，難以營造「專屬感」。

此外，專業人員常需耗費大量時間處理海量文件，如投資報告、合約、稅務與合規資料，削弱了其戰略規劃與客戶互動的能力。尤其在亞洲，家族辦公室預計於十年內倍增至超過 2,000 家，如何提升效率與服務深度，已成保有競爭力的核心要務。

在這樣的背景下，AI 技術正從資產配置、風險管理到客戶服務等層面全面賦能。透過機器學習，AI 能實時分析資產相關性、預警風險集中，並提出動態配置建議，提供投資團隊前所未有的全局視野；同時模擬極端市場情境，協助擬定具韌性的策略。此外，在客戶管理方面，AI 系統可自動推送符合每位成員風格與目標的相關分析與投資機會，即時更新組合表現，並生成個人化報告，有效提升互動品質。

更具顛覆性的，是 AI 在文件解析與盡職調查的應用。結合自然語言處理（NLP），自動識別數萬頁文件中的關鍵條款與風險，產出結構化摘要與評估報告，縮短調查週期並降低成本，使分散式投資更具可行性。同時，AI 知識管理系統能標籤化與分類文件，建立智慧檢索資料庫，支援自然語言查詢，並持續監控合規風險，即時預警，提升合規效率。

率先導入 AI 的家族辦公室已見成效：回應查詢時間由數小時縮短至數分鐘，文件處理效率提升逾六成，決策準確度與風控能力同步提升，人力成本結構也更為精簡。

展望未來，AI 並非要取代財富管理專才，而是要成為其智慧副駕駛（Co-pilot）。唯有那些能將人類洞察、專業判斷與 AI 的運算力與數據分析融合的家族辦公室，方能在財富管理的新時代中脫穎而出。擁抱 AI，不僅是趨勢，更是創造永續家族價值的關鍵選擇。

曾啟邦 (Rex) CFA 聯盟



曾啟邦 (Rex, CFA) 是 AI 港股買賣訊號系統 AO Summit 的創辦人及 AlgoBot 的聯合創辦人，並且是 Microsoft 的合作夥伴。目前，他擔任瑯明資本的董事，利用 AI 全自動管理投資組合，之前在上海商業銀行財資部管理股票組合，年回報高達 57%。他曾任投資銀行交易員，專注於指數套利交易，擁有超過 13 年的股、匯、債投資經驗。Rex 於香港大學取得金融工程學碩士（優異），並在香港科技大學以一級榮譽畢業，且為特許金融分析師（CFA）。此外，他是 RTHK、東網、InvesTalk、Sun Channel、HKEJ 和信報等媒體的股評嘉賓，並且是信報的「智能伴變」專欄作者。他也是演算交易協會的創辦人及主席，主辦全球算法交易比賽。

關於「CFA 聯盟」

「CFA 聯盟」是由《CFA 指揮室》過往逾十年以來的節目嘉賓組成。《CFA 指揮室》是由香港特許金融分析師學會（CFA Society Hong Kong）與新城財經台共同策劃的投資者教育計劃，通過訪問金融業及商界的專業人士，提升大眾對業界和各類投資的認識。

*作者的言論純屬個人意見，並不代表本會立場。內容只供參考及作教育用途，並非投資意見，亦非對任何產品或服務的建議、認許或推介。



文章由 香港特許金融分析師學會 CFA Society Hong Kong 協助提供