

介紹公司：8 Securities - Chloe

1. 金融服務之痛點

以香港為總部的金融科技公司 8 Securities 是亞洲首間機械人投資顧問公司，在 2016 年底推出機械人投資顧問手機程式 Chloe，成為香港第一間提供自動化機械人理財服務的公司。

當時機械人理財在港仍未普及，部份金融機構即使在外地已經有推行機械人理財服務，但卻遲遲不引入香港。這可能是因為傳統金融機構本身的業務已經很賺錢，沒有引入廉價服務的誘因，某程度上這也令香港在機械人投資顧問這方面的發展落後於美國等地。

Chloe 的低入門門檻及 APP 的應用令客戶能方便地進行投資，打入了手機不離手的年輕族群，讓公司取得了成功。

2. 解決方案之技術說明

在一開始使用時，機械人投資顧問 Chloe 首先會向用戶提供一份關於投資風險及回報要求的問卷，定立自己的理財目標。

隨後 Chloe 會針對用戶年齡、收入及承受風險，利用大數據及機器學習，根據市場的波動情況，協助用戶制定個人化的投資組合建議。該組合完全由在香港上市的交易所買賣基金(ETF)組成，當中包括股票 ETF、債券 ETF 及大宗商品 ETF 等，從而達至分散風險及資產配置的目的。

在這之後 Chloe 會定期監察投資情況，並能隨著用戶與數據的增長，也會不時因應市況，建議客戶調整投資組合，以針對不同客戶的財務需要。

3. 市場競爭力評估

首先，ETF 是一種涉足面非常廣泛的投資產品，投資者能以低至港幣 1000 元的本金，分散投資於以 30 個國家、40 個行業及 2,000 隻股票和債券組成的

ETF 投資組合，投資地域覆蓋亞洲、美洲及歐洲等地。投資者能隨時存入更多資產或提取投資本金，並在二手交易市場進行投資，令投資靈活性大增，具透明度之餘，交易對手風險亦較低。

其次，作為追蹤金融資產回報的投資工具，ETF 的收費在各類投資產品當中相對較低，而在香港上市的 ETF 更有一大優勢，即交易免收印花稅，這對大手投資的機構投資者來說相當有利。

智能投資軟件的一大好處就是能利用數據作系統性投資，盡量避免投資者因受市場情緒影響而造成投資失誤。Chloe 作為利用數據分析及人工智能的投資產品，有望進一步打入市場並取得高速發展，而收費低、靈活性及透明度高的 ETF，相信可以獲得更多市場佔有率，並提高其在投資者心目中的地位。

4. 參考資料

- 8securities – 官網
<https://www.8securities.com/tc/robo/>
- 信報財經新聞 - 機械人投顧登場 新世代易接受 (曹偉超)
<http://startupbeat.hkej.com/?p=39741>
- 信報財經新聞 - AI 理財程式攻千禧族 野村 2 億注資 8 Securities
<http://startupbeat.hkej.com/?p=57508>
- 文匯報 - 8 Securities：歡迎證監持開放態度
<http://paper.wenweipo.com/2017/11/08/MC1711080004.htm>
- 蘋果日報(HK) - 8 Securities 推「投資顧問機械人」 入場費 1000 蚊
<https://hk.finance.appledaily.com/finance/realtime/article/20160801/55437722>
- HK01 - 香港 fintech-大踏步-機械人理財打開財富科技之門
<https://www.hk01.com/%E8%B2%A1%E7%B6%93%E5%BF%AB%E8%A8%8A/144918/%E9%A6%99%E6%B8%AFfintech-%E5%A4%A7%E8%B8%8F%E6%AD%A5-%E6%A9%9F%E6%A2%B0%E4%BA%BA%E7%90%86%E8%B2%A1%E6%89%93%E9%96%8B%E8%B2%A1%E5%AF%8C%E7%A7%91%E6%8A%80%E4%B9%8B%E9%96%80>