

行業概覽

本節所載資料及統計數據乃摘錄自我們委託CRI編製的CRI報告，以及摘錄自多份政府官方刊物及其他公開刊物。我們委託CRI編製本獨立行業報告，內容有關香港外部資產管理行業。我們認為，該等資料的來源乃屬恰當，並已合理審慎摘錄及轉載有關資料。我們並無理由相信該等資料屬虛假或具誤導性，亦無理由相信有遺漏任何事實可能導致資料屬虛假或具誤導性。我們、獨家保薦人、[編纂]、[編纂]、[編纂]或任何其他參與顧問工作的各方並無獨立核實政府官方來源的資料，且概不就其準確性作出任何陳述。

資料來源及可靠性

我們已委託獨立第三方CRI，就香港外部資產管理行業的行業發展、趨勢及競爭格局進行分析並編製報告。我們同意就編製行業報告向CRI支付費用130,000港元。CRI為一家獨立諮詢公司，專門從事行業及市場研究，提供長期研究及調查服務。CRI為首次公開發售、併購、業務擴張、市場准入及融資等各類項目提供定製化研究服務。

在編製行業報告期間，CRI採用以下方法獲取及收集數據資料：(a) 公開數據及產業研究。此項涵蓋政府及監管統計數據、行業報告及分析師報告、行業協會資料、行業刊物及其他線上資源，以及來自CRI研究數據庫的數據；及(b) 客戶訪談。透過訪談獲取公司背景資料。

在外部資產管理的市場分析中，部分行業或市場數據是直接通過政府統計及公開調查報告等方式獲取。然而，其他數據無法直接取得，例如外部資產管理機構的數量、客戶結構、多家族辦公室的市場規模等。該等數據通常基於歷史數據趨勢分析、回歸模型或其他定量方法進行估算。

CRI在報告預測中作出以下假設：(a) 香港外部資產管理市場的供應量將於2026年至2030年期間維持穩定增長趨勢。(b) 於2026年至2030年期間，不會發生影響香港持牌外部資產管理行業供需關係的重大金融危機、其他重大自然災害或其他外部衝擊。(c) 中國內地經濟將於2026年至2030年期間繼續4%至5%的增長率，高淨值客戶群持續擴大，從而帶動對專業財富管理服務的需求日益增加。

行業概覽

聯合家族辦公室 (MFO) 概覽

聯合家族辦公室 (MFO) 的定義及價值鏈

聯合家族辦公室 (「MFO」) 是為兩個或以上高淨值或超高淨值家族提供全面財富管理服務的專業機構。透過規模化及專業化運作，MFO 向多個家族提供涵蓋投資管理、資產配置、稅務規劃、信託及繼承安排以及家族治理的全面解決方案。

MFO 可分為以下三類：(1) 封閉式聯合家族辦公室：由一小群關係密切的家族建立，其成員既是股東也是客戶。且彼等並未向外擴張其業務。(2) 獨立商業 MFO：該等機構由具有豐富投資經驗的專業人士或前單一家族辦公室獨立設立及運營。(3) 非獨立商業 MFO：通常是由大型金融或專業服務集團設立的聯合家族辦公室部門，旨在向高端客戶提供類似家族辦公室的服務。

MFO 產業鏈的上游主要包括金融產品及專業服務提供商，例如私人銀行、投資銀行、證券公司、律師事務所、會計師事務所及估值機構等。中游主要是 MFO 機構。下游主要是高淨值及超高淨值家族。

聯合家族辦公室 (MFO) 的價值鏈



資料來源：CRI 報告

MFO 市場概覽

在亞洲財富快速累積以及跨境資產配置需求持續增長的背景下，香港的聯合家族辦公室市場正迅速發展。香港憑藉其成熟的金融市場體系、國際法律制度，以及連接中國內地資本市場的獨特地理優勢，已逐步形成完整的家族辦公室服務生態系統，涵蓋私人銀行、資產管理機構、法律及稅務服務提供者。

行業概覽

香港擁有高度集中的超高淨值人士，為聯合家族辦公室提供了穩定的客戶群。香港不僅是亞洲主要的財富中心之一，亦是全球超高淨值人士密度最高的城市之一。來自中國內地、東南亞及全球華人家族的大量財富，均透過香港進行全球配置。

與此同時，近年來香港政府透過稅務優惠、基金豁免及家族辦公室支持政策等措施，積極吸引全球財富。此舉亦極大地促進了香港家族辦公室生態系統的發展。

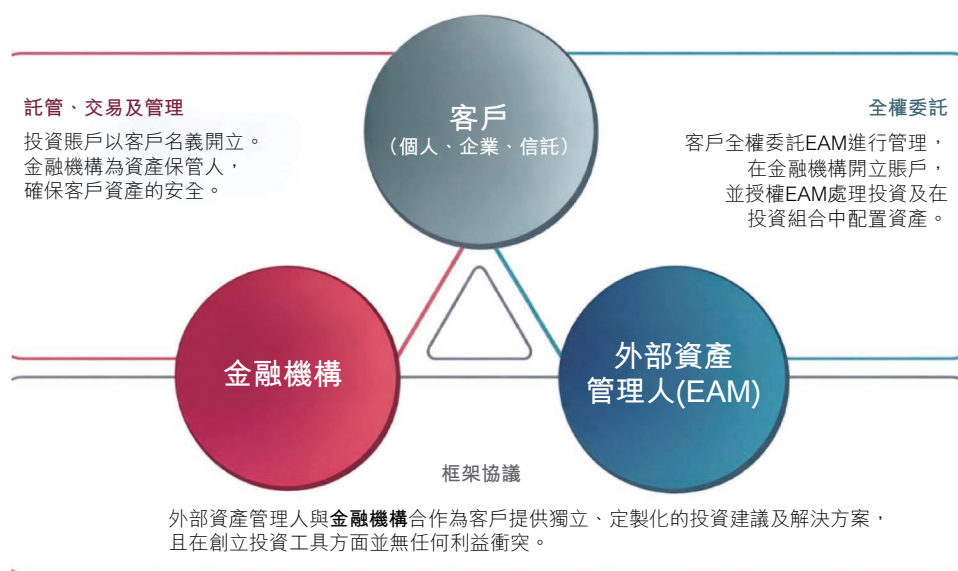
外部資產管理概覽

外部資產管理 (EAM) 是一項由獨立專業人士或機構提供的金融服務，其代表客戶管理投資組合而不持有資產託管權。外部資產管理客戶群主要分為高淨值人士、家族辦公室及機構投資者。

獨立於金融機構、高度定製化、資產安全透明以及地區及投資渠道多元化，均是外部資產管理 (EAM) 行業的獨特優勢，亦是其有別於傳統金融機構的重要特徵。

外部資產管理 (EAM) 的運營模式通常基於客戶、外部資產管理人及金融機構之間的三方合作框架。在此模式下，客戶資產通常存放於在金融機構開立的賬戶中。外部資產管理人根據客戶授權向金融機構發出投資指令或建議。該金融機構負責資產託管、執行交易及提供金融產品。

外部資產管理 (EAM) 業務的關係架構



資料來源：CRI 報告

行業概覽

香港政府的支付及有利的市場環境

香港作為國際金融中心的地位及經濟基礎

憑藉在銀行業、資本市場及資產管理方面的優勢，香港為來自世界各地的投資者、融資者、資產管理人、基金及金融機構提供全面優質的金融平台。根據最新的全球金融中心指數，香港維持其亞洲最大金融中心地位，位列全球第三。

此外，香港維持自由、開放的市場經濟體系，恪守獨立、公正的法律監管框架，具備低稅率且開放的外匯制度。與此同時，其銀行業、證券市場、保險業及資產管理機構均長期位居全球前列。

2026-27年度香港財政預算案下的近期政策

吸引家族辦公室以強化核心財富管理生態系統。香港政府正透過優化與家族辦公室相關的政策，持續加強本地財富管理生態系統。《香港2026–27年度財政預算案》建議進一步完善家族辦公室及基金的稅務優惠制度，包括擴大合資格投資資產的範圍及優化基金結構的定義。此舉旨在吸引更多全球超高淨值家族在香港設立投資平台。

發展藝術金融以擴大另類資產投資市場。香港政府正推動藝術與金融融合，以擴大財富管理市場的另類投資機會。《香港2026–27年度財政預算案》建議研究支持藝術品交易及融資的政策，以推動藝術金融化。

培養金融人才以提升財富管理的長期競爭力。加強人才培養是香港鞏固其作為財富管理中心地位的重要基石。《香港2026-27年度財政預算案》建議增加對教育及人才發展的投資，以培育更多優秀的金融專業人士。這將提升香港金融服務的專業水平及國際競爭力，為財富管理行業的長期發展提供持續動力。

香港既有的制度及市場優勢

不干預金融市場運作。香港特別行政區政府（特區政府）恪守盡可能不干預金融市場運作的原則，致力營造有利營商的環境。

外匯政策及資本流動。香港實施資本自由流動政策，且並無外匯管制，因而吸引國際投資者。利用外匯基金及匯率聯動機制，維持金融市場穩定性及國際競爭力。

支付系統及市場基礎設施。已建立先進的銀行同業拆息市場及港元即時支付結算系統(RTGS)，並先後推出美元、歐元及人民幣結算系統。確保市場流動性及跨境交易效率，支持金融市場的穩健運行。

低稅政策及簡單稅制。政府實行低稅政策，並推行簡單稅制。豁免房地產投資信託基金(REIT)單位轉讓及期權莊家證券分銷業務的印花稅。

行業概覽

中國高淨值家庭

中國高淨值家庭數量

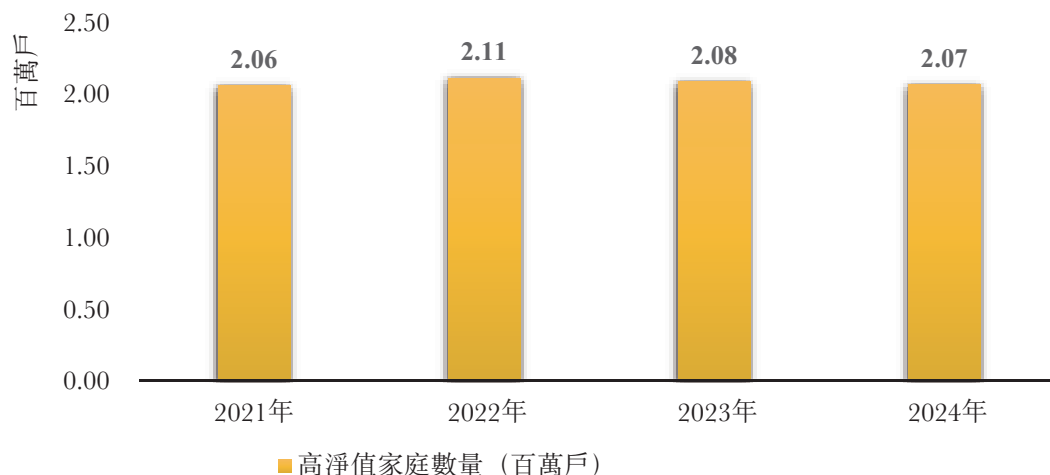
在分析高淨值家庭數量時，主要考慮的範圍是中國，而非中國內地。原因如下：(a)有關中國內地高淨值家庭數量的公開數據稀缺且過時；(b)胡潤研究院已公開發布《胡潤財富報告》，其中列示了中國的高淨值家庭數量（數據範圍自2017年起涵蓋中國，包括中國內地、香港、澳門及台灣）。

根據胡潤研究院發佈的《2024胡潤財富報告》，「高淨值家庭」指資產（含固定資產及流動資產）總值超過人民幣10百萬元（1.46百萬美元）的家庭。

中國高淨值家庭數量在2021年至2024年出現顯著波動。2021年，中國高淨值家庭數量為2.06百萬戶，同比增長1.9%。2022年，其增加2.5%至2.11百萬戶。2023年，高淨值家庭數量開始減少至2.08百萬戶，較2022年下降1.3%。

2024年中國高淨值家庭數量達2.07百萬戶，同比下降0.8，其中家庭可投資資產超過人民幣10百萬的家庭數量達1.09百萬戶¹。與2023年相比，2024年中國高淨值家庭規模略有下降，主要由於房地產及部分資本市場資產處於調整週期，削弱了高淨值家庭財富的「賬面擴張效應」。然而，長遠來看，高淨值家庭規模仍具韌性，主要得益於整體經濟擴張、產業升級以及新經濟及科技創新帶動財富創造能力的持續增長。

2021年至2024年中國高淨值家庭數量



資料來源：胡潤研究院發佈的《2024胡潤財富報告》

附註：高淨值家庭數據來自胡潤報告《2024胡潤財富報告》。CRI 根據數據製作此圖表。

¹ 2024年高淨值家庭數量的數據來自胡潤研究院發佈的《2024胡潤財富報告》，網址為<https://hurun.net/zh-CN/Info/Detail?num=WH4FGWHNVOMT>。

行業概覽

中國內地高淨值家庭的跨境投資需求

中國內地嚴格的資本管制措施以及國內投資渠道逐漸收窄，促使內地富裕群體尋求跨境投資渠道。香港憑藉其優勢及國際化市場環境，已成為內地高淨值客戶進行資產配置及財富管理的首選地。

此外，香港的高端人才通行證計劃（HITS），尤其是A類政策，刺激了高淨值人士對跨境財富管理服務的需求。由於A類政策以高應課稅收入為門檻，正好吸引了擁有強勁現金流及增長潛力的企業家及高級管理人員。該等群體對跨境資產配置有顯著需求，將直接帶動香港跨境財富管理業務的增長，包括資產配置、家族信託等定製化服務。

深化香港與中國內地之間的經濟聯繫

過去十年，中國內地與香港之間的金融互聯互通顯著深化，此項戰略整合正重塑香港的外部資產管理格局。

「滬深港通」、「債券通」及「跨境理財通」等計劃促進了資本流動及跨境金融整合，使得中國內地的機構及高淨值客戶能夠透過香港開放的金融架構，接觸全球投資產品。

粵港澳大灣區建設進一步深化了粵、港、澳三地合作，促進了香港與內地的深度融合。對於外部資產管理人而言，這為其拓展客戶群開闢了新機遇。

香港外部資產管理市場概覽

外部資產管理持牌法團的數目

經綜合考慮外部資產管理的定義、持牌機構的統計範圍及數據的可得性等因素，CRI主要採用基於比例的估算方法來推算外部資產管理機構的數量。在計算過程中，基於獨立性考量，從事資產管理活動的大型銀行機構被排除在外。僅納入證券監管機構認可的持牌資產管理機構。

行業概覽

過去五年，香港外部資產管理機構數量整體呈增長趨勢。2022年，在香港從事外部資產管理業務的持牌法團數目由109間增加至112間，同比增長約2.8%。2023年機構數目繼續增長至116間，同比增長3.6%。隨後兩年機構數目逐年增加。至2025年，香港持牌外部資產管理機構數目已增至126間。

此上升趨勢凸顯了，在本地及海外投資者對外部資產管理服務需求日益增長的帶動下，香港作為國際金融中心的地位的正在持續鞏固，。

外部資產管理市場的資產管理規模

廣義的外部資產管理市場涵蓋所有從事外部資產管理活動的金融服務提供商，包括大型證券公司、財富管理公司及獨立外部資產管理公司。狹義的外部資產管理市場則專指獨立外部資產管理公司或財富管理公司，不包括大型證券公司或主要綜合金融機構。該等公司通常由少數專業銀行家創立，專門為高淨值客戶提供外部資產管理服務。

就廣義的外部資產管理服務而言，過去五年，香港外部資產管理的資產管理市場規模持續擴大，並保持相對較快的增長速度。2022年，香港外部資產管理機構的資產管理規模略微收縮至2,340億港元，同比下降0.43%。然而，市場於2023年強勁反彈，增長10.68%至2,590億港元。於2024年維持輕微增長，達到2,600億港元，同比增長約0.39%。2025年，外部資產管理市場的資產管理規模持續增長，達到2,650億港元，同比增長約1.92%。

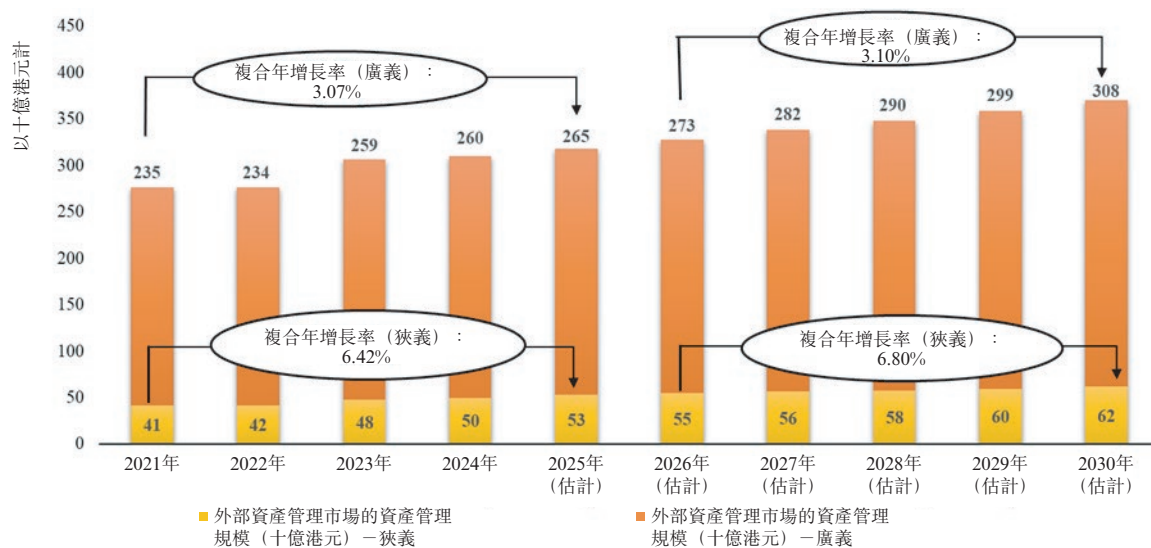
從2021年至2025年，香港狹義外部資產管理市場亦經歷快速增長，複合年增長率約為6.42%。該市場的總資產管理規模於2025年達到530億港元。

此外，香港資本市場的流動性在2025年顯著改善。這將有助於提升外部資產管理行業的整體競爭力及發展潛力。市場活動的增加帶來了更豐富的金融產品供應，使外部資產管理人能夠制定更多元化且更精細的資產配置策略。

香港外部資產管理市場的資產管理規模預計將於2026年至2030年間穩步增長。廣義外部資產管理市場的資產管理規模將於2030年達到3,080億港元，複合年增長率為3.10%。狹義外部資產管理市場的資產管理規模則將於2030年達到620億港元，複合年增長率為6.80%。

行業概覽

2021年至2030年外部資產管理市場的資產管理規模



資料來源：證監會（香港）資產及財富管理活動調查報告及CRI

附註：(1) 此處提及的外部資產管理機構並非僅指狹義上從事外部資產管理業務的機構，亦包括部分擁有外部資產管理業務的大型資產及財富管理機構及大型證券公司。(2) 2026-2030年的預測數據是基於2021-2025年期間的複合年增長率計算得出。(3) 2021-2024年的資產管理規模數據來自香港證券及期貨事務監察委員會的資產及財富管理活動調查報告。(4) 2023年及2024年的更新數據來自最新的《2024年資產及財富管理活動調查報告》。(5) 截至2026年5月7日，香港尚未發佈《2025年資產及財富管理活動調查報告》。因此，2025年的數據是根據外部資產管理的資產管理規模與2024年私人財富管理業務總額的比例估算得出。

香港外部資產管理行業的客戶群結構

自2021年至2025年，香港外部資產管理行業的客戶結構呈現高淨值個人逐步增加、信託略有收縮、企業客戶呈「V型」波動的趨勢。

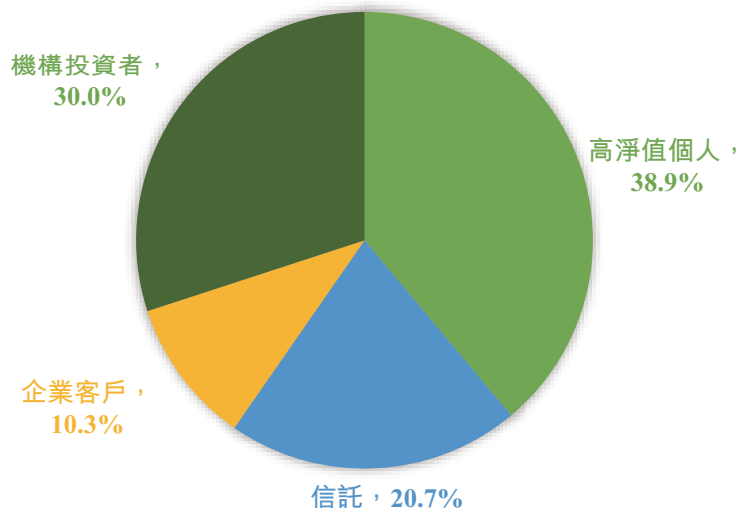
高淨值個人在整體客戶結構中的佔比逐年上升，自2021年的36.5%增至2025年的38.9%。這表明高淨值個人對專業資產管理的需求日益增長。同時，高淨值個人仍然逐漸青睞香港作為財富管理中心。

機構投資者排名僅次於高淨值個人。然而，機構投資者的整體佔比持續下降，自2021年的30.5%降至2022年的29.8%。2024年回升至30.2%，隨後在2025年略微下降至30.0%。機構投資者佔比的下降不一定表明機構資金外流或其地位減弱，而是整體擴張過程中不同資金來源增長率不同的結果。

過去五年，信託的佔比一直保持在20.7%至22.4%之間。2025年，信託客戶佔整個外部資產管理市場的20.7%。此外，企業客戶佔比較小，2021年至2025年保持在[編纂]至10.3%之間。2025年，企業客戶佔比達到10.3%，與上年基本持平。

行業概覽

2025年香港外部資產管理行業客戶群結構



資料來源：CRI 報告

附註：由於缺乏直接統計數據，CRI 採用比例估算法，根據香港資產及財富管理活動調查報告中私人財富管理業務內不同客戶的資產管理規模數據，來計算外部資產管理行業的客戶結構。

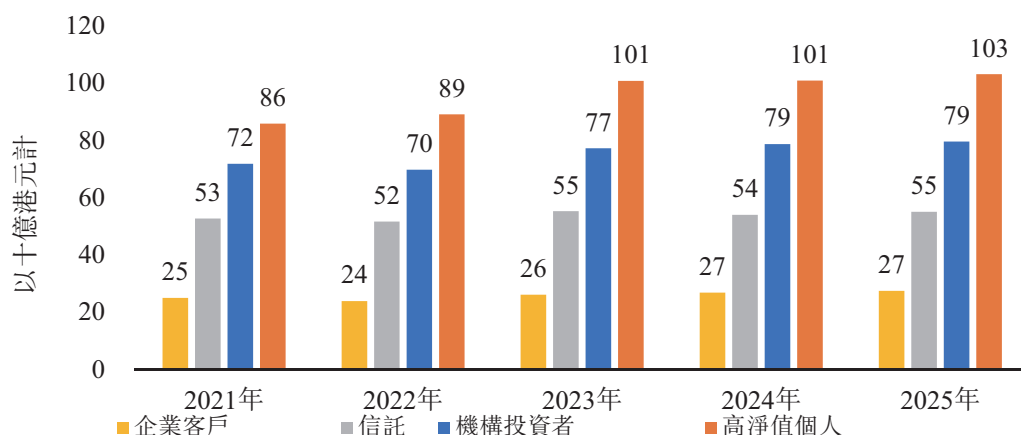
不同客戶類型的資產管理規模

自2021年至2025年，香港高淨值個人的資產管理規模呈現持續增長趨勢。高淨值個人的相對增長最高，顯示轉向更個人化、財富驅動的金融服務。機構投資者的資產管理規模僅次於高淨值個人。信託客戶的資產管理規模低於機構投資者。企業客戶的資產管理規模相對較低。

2021年至2025年，高淨值個人的複合年增長率為4.7%。過去五年，機構投資者的資產管理規模從2021年的720億港元增加至2025年的790億港元（平均增長2.7%）。信託客戶的資產管理規模近五年已超過500億港元，整體略有波動。企業客戶的資產管理規模相對較小，2021年至2025年間維持在240億至270億港元的範圍內。

行業概覽

2021-2025年香港不同客戶類型的資產管理規模



資料來源：CRI 報告

附註：由於缺乏直接統計數據，CRI 採用比例估算法，根據香港資產及財富管理活動調查報告中私人財富管理業務內不同客戶的資產管理規模數據，來計算外部資產管理行業不同客戶類型的資產管理規模。

香港資產管理業務成本分析

自2021年至2025年，香港資產管理行業僱員的平均薪酬呈持續上升趨勢。根據香港政府統計處的數據，2021年的人均薪酬為2.2百萬港元。2022年則輕微下降至2.1百萬港元。2023年的人均薪酬為2.3萬港元，同比增長10.0%。

根據專業招聘及諮詢服務公司羅致恆富²發佈的《2024年香港薪酬指南》，資產管理行業內的薪資結構顯示，不同職能（合規、營運、風險管理、基金營運及客戶服務）之間的薪資水平存在顯著差異。例如，在合規領域，初級職位的年薪中位數約為368,000港元，而上四分位值（第75個百分值）可達420,000港元。高級經理及副總裁的薪資中位數約為757,000港元。

2025年的薪酬結構大致維持2024年建立的基本框架。然而，在市場競爭日趨激烈及人才爭奪戰愈演愈烈的背景下，中高級職位的薪酬展現出更大的靈活性。對於某些職位而言，薪酬增長源於企業調整其薪酬策略以增強吸引和留住人才的能力，而非反映整體薪酬水平的全面、大幅提升。

² 羅致恆富是一家成立於1948年、總部位於美國的專業人力資源服務公司。該公司在全球多個國家和地區設有分支機構，被公認為業界最具聲望和影響力的專業招聘及諮詢服務供應商之一。

行業概覽

香港外部資產管理市場競爭格局

香港前五大外部資產管理公司

香港大部分外部資產管理（EAM）服務提供商均為獨立資產管理機構。由於獨立性為EAM服務的關鍵特徵之一，而大型銀行及證券商通常作為擁有更廣泛業務線及內部產品平台的綜合金融機構營運，因此與獨立EAM服務商並無直接可比性。同時，考慮到部分公司可能約有10%至20%的業務屬於非外部資產管理活動，在此情況下，僅計算其外部資產管理業務的資產管理規模。

基於此，CRI選取了合資格的香港本地機構及在香港設有分公司的國際公司。市場份額乃使用各公司於2025年的資產管理規模及香港EAM行業的整體資產管理規模計算。請注意，此處的外部資產管理行業採用狹義而非廣義定義，專指從事外部資產管理業務的獨立資產及理財公司。並按市場份額大小將該等公司由高至低排序。最後，CRI著重分析五大公司。

根據CRI的計算，按2025年外部資產管理的資產管理規模計算，我們是香港第三大專注於服務高淨值及超高淨值客戶的獨立外部資產管理服務供應商，佔外部資產管理服務市場份額約5.89%。

下表顯示2025年香港前五大外部資產管理服務供應商按資產管理規模計算的市場份額及資料。

排名	名稱	總部	主要業務	資產 管理規模 (百萬美元)	市場份額
1	公司A	香港	- 外部資產管理 - 轉介及介紹服務 - 資金管理	1,000	14.51%
2	公司B	香港	- 投資諮詢 - 資產管理 - 傳承及遺產規劃 - 定製化解決方案	600	8.71%
3	翹石國際 金融集團	香港	- 外部資產管理服務 - 介紹及轉介業務 - 基金管理服務	406	5.89%
4	公司C	香港	- 外部資金管理 - 基金管理服務 - 基金管理投資顧問 服務	299	4.34%
5	公司D	香港	- 外部資產管理 - 主動管理證書 - 財富傳承	250	3.63%

資料來源：上市公司財報、公司公開資料及CRI

行業概覽

公司A成立於2021年，總部位於香港，是一家獨立財富管理公司，同時亦作為聯合家族辦公室及外部資產管理平台。於2022年，該公司成立了家族辦公室，專注提供家族信託安排、跨境稅務規劃、遺囑及遺產規劃以及家族治理等服務。

公司B成立於2017年，為一家總部位於香港的外部資產管理公司。該公司致力於為高淨值個人及機構客戶提供資產管理服務，包括基金設立與管理、外部資產管理 (EAM) 以及全權委託投資賬戶。

公司C為一家總部位於香港的綜合金融服務公司。前稱Bison Finance Group Limited，該公司於2025年正式更名為BlockFin Holdings Limited。公司成立於2000年，並於香港聯交所主板上市。其核心業務包括外部資產管理服務、基金管理服務、證券服務及基金管理投資顧問服務。

公司D為一家總部位於香港的資產管理公司，成立於2019年。該公司提供一系列服務，包括外部資產管理、設立開放式基金、財富傳承及新資本投資者計劃等。該公司專注於提供與客戶目標、風險承受能力及投資期限相契合的定制化投資解決方案。

競爭性質及主要競爭對手

香港外部資產管理行業的競爭性質並非激進的價格戰，而是以專業能力、信任機制及合規壁壘為核心的高門檻、差異化競爭模式。香港外部資產管理行業尚未形成絕對壟斷或寡頭壟斷格局，但頭部機構憑藉其品牌聲譽、長期業績記錄、全球資產配置能力及穩定客戶群，在資產管理規模及市場影響力方面佔據優勢。

主要競爭對手可分為三類，包括獨立專業競爭對手、傳統證券公司內部財富管理部門，以及混合型及外包型模式 (OCIO)。

(a) 獨立專業競爭對手通常以「獨立資產管理」模式運作，強調與客戶建立長期且高度定製化的關係。(b) 傳統證券公司內部財富管理部門通常承擔內部資產管理及金融產品銷售的任務。(c) 為應對投資管理日益增加的複雜性，許多機構投資者已轉向外包模式。

香港外部資產管理市場准入門檻

牌照及監管合規要求。外部資產管理公司須取得香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）頒發的第9類（資產管理）牌照。負責人員須具備經證明的行業經驗，通常要求在申請日期前六年內擁有三年相關經驗（或過去八年內擁有五年經驗，或過去十一年內擁有八年經驗）以及具備至少兩年經證實的管理技能及經驗。此外，公司須在香港設有至少一個代表辦事處。

行業概覽

資本門檻。資產管理公司必須維持一定的流動資金門檻，以確保持續經營的償付能力。香港證券及期貨事務監察委員會（SFC）要求，不持有客戶資產的資產管理公司須維持約0.1百萬港元的最低營運資金。而持有客戶資產的公司通常須符合更高標準，其最低流動資金要求約為3百萬港元。

客戶信任。在競爭激烈且對聲譽高度敏感的香港外部資產管理行業格局中，建立品牌知名度及客戶信任，是新進入者及新興公司面臨最具挑戰性且資源最密集的環節之一。與擁有知名品牌支持的傳統金融機構不同，獨立外部資產管理須在信譽培養方面投入大量資源，通常需要歷經數年才能建立可靠且獲市場認可的地位。

外部資產管理的主要驅動因素及機遇

全球財富增長。全球財富增長的同時，投資者需求亦趨向多元化。投資者不再滿足於傳統投資產品，而是尋求更廣泛的資產類別及投資策略，例如另類投資及可持續投資。作為國際金融中心，香港擁有豐富的產品線及專業的資產管理服務，可滿足不同投資者的個性化需求，並吸引全球投資者透過香港進行資產配置。

科技進步。金融科技的應用已顯著提高資產管理的效率及準確性。人工智能可快速分析海量數據，為投資決策提供科學依據。大數據分析可深入解讀市場趨勢，優化投資組合。此外，科技進步促進了資產管理服務模式的創新，例如數字化財富管理平台及智能投資顧問等新服務模式應運而生。

家族辦公室集群效應。家族辦公室的聚集已成為推動跨境財富管理的重要因素。香港憑藉其成熟的金融市場、低稅制及健全的法律制度，吸引了大量家族辦公室進駐，在很大程度上促進了外部資產管理業務的跨境擴張。

內地高淨值人士外溢。隨著內地經濟快速發展，高淨值人士數量不斷增加，其對財富管理的需求亦日益增長。憑藉其國際化的金融市場、豐富的投資產品及專業的資產管理服務，香港正成為內地高淨值人士配置海外資產的首選地之一。香港與內地之間的互聯互通機制持續深化，例如滬港通、深港通及債券通，為內地投資者投資香港市場提供了便捷渠道。

行業概覽

本公司競爭優勢

香港外部資產管理行業最具經驗的先驅之一。翹石國際金融集團的管理團隊自2016年起一直積極參與外部資產管理業務。於行業發展初期，翹石國際金融集團進行了市場研究，並探索適合本地及國際客戶的資產管理模式。多年來，我們不斷優化其業務策略，積累了豐富的經驗及深刻的市場洞察，為業務發展奠定了堅實基礎。

穩固的客戶群及高客戶留存率。透過持續提供專業化、定製化的外部資產管理服務，我們逐步建立起穩固且多元化的客戶群。憑藉穩定且一致的投資回報、嚴謹的風險管理體系以及長期可靠的服務關係，我們已與客戶建立高度的信任及忠誠度，並維持高水平的客戶留存率。

與不同金融市場中值得信賴的金融機構建立合作夥伴關係。我們挑選能提供符合客戶需求及目標的服務的優質金融機構。我們已與各個金融市場中值得信賴的金融機構建立了合作夥伴關係。目前，我們已與位於不同地區及國家（例如香港、新加坡及瑞士）的多家銀行建立合作夥伴關係。我們與合作夥伴金融機構保持長期穩固的關係，以確保客戶能持續受益於全球各市場經嚴格挑選的多元化投資產品。

有效的風險管理及內部控制系統。我們維持有效的風險管理及內部控制系統，以識別、評估、管理及減輕我們各業務部門的信貸風險、市場風險及營運風險。同時，我們持續優化及更新我們內部合規體系，以確保所有業務活動均嚴格遵守適用的香港法律、法規及操守準則。這有效保護客戶資產，並提升整體運營穩定性及長期發展能力。

獨立於其他金融機構。作為一家獨立運營的金融服務機構，我們並不隸屬於銀行、證券公司或大型金融集團，在業務決策及投資管理方面保持高度獨立性。此獨立架構使我們能夠優先考慮客戶利益，並避免受特定金融機構的產品或銷售目標影響，從而為客戶提供更客觀、中立的投資建議及資產配置方案。