

家族辦公室數字化轉型手冊：Ginkgo完整解決方案指南

關於Ginkgo：AI時代的家辦運營OS，專為家族辦公室（SFO/MFO）和超高淨值家族打造，當前已覆蓋約 200億美元管理資產。平台三大核心：AI解析所有家辦資料（Decoder）、推演資產未來被動事件（Horizon）、定製任意輸出形態（Polymorph）——由19個業務能力落地。

一、Ginkgo是什麼

Ginkgo是專為家族辦公室（SFO/MFO）和超高淨值家族（UHNW）設計的機構級財富管理系統。區別於傳統理財軟體或私行Portal，Ginkgo圍繞家族辦公室的真實運營痛點構建，覆蓋以下核心能力：

- **全資產類別覆蓋**：現金、定期存款、公司債、政府債、股票、ETF、REITs、基金、貨幣基金、期權（歐式/美式Call/Put）、權證（AQ/DQ），以及FCN、ELN、RCN、DRAN等複雜結構化產品
- **多機構資料整合**：直接對接UBS、Goldman Sachs、J.P. Morgan、Standard Chartered、LGT、Bank of Singapore、Interactive Brokers、Julius Baer等全球主流私行及券商的Data Feed，實現即時/準即時資料同步
- **資料全託管**：客戶只需將相關郵件轉發至指定郵箱，AI自動解析交易資料，事件引擎自動推導後續事件，銀行資料雙向核對——無需手動填寫Excel或上傳檔案
- **完整事件引擎**：覆蓋KnockOut、Coupon、Maturity、Settlement、Exercise五類核心事件，自動監控所有資產的被動事件
- **AI投研輔助**：每日自動整理私行報告，提煉與當前持倉相關的關鍵要點

平台規模數據（2024）：370個帳戶，年處理交易44,622筆，管理結構化產品846支，年對賬372,933次。

團隊背景：核心成員來自千億級互聯網公司，10餘年金融中後台系統建設經驗，負責過億級C端用戶系統的從零到一。金融顧問來自高盛、摩根大通、中金公司、高瓴資本等一線機構。

二、適用客戶

客戶類型	典型場景
單一家族辦公室 (SFO)	資產分散於多家私行，需統一視角管理全家族財富，Owner/CIO即時掌握全貌
聯合家族辦公室 (MFO)	同時服務多個家族，需客戶資料物理隔離，同時支援統一運營管理與批量報告
企業投資平台	以企業主體持有金融資產，需機構級帳務體系、合規審計軌跡與定製化報告

規模適配：數千萬美元至數百億美元AUM均可支援。

行業背景 (Campden Wealth亞太家族辦公室報告 2023)：調查覆蓋全球330個家族辦公室，其中亞太76個，主要分佈於新加坡 (24%)、香港 (20%)、印度 (19%)、澳大利亞 (16%)。亞太受訪家族辦公室平均AUM為 **5億美元**，平均家族總財富 **9億美元**，58%的家族辦公室在2022年報告了AUM增長，22%增長超過10%。

三、三大核心能力

Ginkgo圍繞三大核心能力構建，19個業務能力都是這三大核心的組合應用：

3.1 萬象解析 · Decoder — AI解析所有家辦資料

郵件、PDF、Excel、Data Feed、合約條款、拍屏圖片——AI解析、規則校驗、全託管入庫。

痛點 → Ginkgo解法：

- 來源散、格式亂、形態離譜 → AI解析、規則校驗、形成結構化資料、0人工投入
- 託管方也會錯、錯了不知道、知道時已晚 → 每日雙向對賬、自動發現錯單、立刻預警、0滯後
- PM一版、會計一版、IT一版，永遠對不上 → 單一真賬、統一視圖、自動同步、0版本衝突
- 多資產、多主體、多幣種，合併全靠人腦 → 多主體穿透、多幣種換算、跨資產合併、全自動

3.2 未來引擎 · Horizon — 推演資產未來被動事件

接票、付息、分紅、Capital Call、行權、到期——主動推演、提前預警、不漏一單。

痛點 → Ginkgo解法：

- 事件五花八門、格式各不相同、跟蹤全靠手記 → 全資產事件引擎推演、0手記、系統盯
- 客戶問了才抓瞎、票據到期才想投啥、Capital Call臨時湊錢 → 完整未來事件推演、持倉變動同步更新、讓你時刻有準備
- 單筆誰都能算，多筆疊加變難，長期現金流基本沒譜 → 多事件疊加自動算、長期現金流推演、讓長期規劃有譜

3.3 千面輸出 · Polymorph — 定製任意輸出形態

表格、圖表、文件、看板、功能模組——AI加持、資料結構托底、不限模板。

痛點 → Ginkgo解法：

- 老闆要看摘要、CFO要看細節、家族成員要看手機 → 一份資料按角色分發、10分鐘自配圖表、手機電腦都能看
- 改欄位等幾週、加指標等幾月、定製要半年 → 自助配置10分鐘、團隊定製1天、PPT複刻1週
- 一半時間拼Excel、剩下時間補PPT、投資分析抽空做 → 系統自動生成報表、100+圖表已落地、PM專注做分析
- 報告等三天、數字抄五天、報表拼七天、查錯花十天，一抬頭，月底了 → 資料即時入庫、報表跟著即時變、隨時打開就是最新

四、19個業務能力

按三大核心歸組（一業務能力可屬於多核心，按tags欄位決定）：

4.1 Decoder組（13項，從"資料接入/解析/對賬"視角）

FCN/ELN/Autocallable接票預警監控 — 結構化產品knock-in漏盯一次本金虧90%

Ginkgo解法：系統主動推演knock-in事件，提前N天預警，不漏一單

可轉債強贖轉股提醒 — 可轉債強贖漏盯一次損失30%+

Ginkgo解法：強贖觸發監控 + 轉股窗口提醒 + 轉股價值即時算

基金量化指標 + 組合回測 + 有效前沿 — 對沖基金量化指標全靠Excel自算費時易錯，機構級工具年費10萬+美元家辦難承受

Ginkgo解法：輸入收益表格自動算指標 / 多基金組合 / 有效前沿權重

AI自動資料接入（對賬單 + 郵件） — PDF對賬單 / 郵件確認書全靠人工一封封錄入

Ginkgo解法：AI自動從PDF + 郵件抽取交易要素 + 規則校驗入賬

多託管方資料整合 — 單客戶跨N家私行 + N家券商 + N家基金，格式 / 欄位 / 估值口徑全不同合併對不齊

Ginkgo解法：Data Feed + 資料介面 + AI郵件統一入庫，多類多家跨源合併

每日逐筆雙向對賬 — 銀行偶爾出錯，月底對賬才發現

Ginkgo解法：每日逐筆雙向對賬 + 自動發現錯單 + 立刻預警

多主體跨實體合併 — 離岸信託 / 公司 / 個人三套主體靠人腦映射

Ginkgo解法：多主體穿透 + 跨實體自動合併 + 多幣種即時換算

全託管資料營運服務 — 資料維護要自養IT團隊成本高

Ginkgo解法：郵件轉發即可，部署期免費，資料維護0額外收費

結構化產品報價監控 + 決策支援 — 家辦買結構化產品要逐家券商發詢價 + 沒有專業級KO觸發概率分析支援決策

Ginkgo解法：集中多券商報價 + 客戶預設條件自動匹配 + 分析師共識 + KO價位vs目標價可視化對照

公司債組合構建 + 多維風險分析 — 公司債組合Excel手工算 + 信用風險指標散在Bloomberg / 賣方研究中跨表查

Ginkgo解法：客戶自定義公司債池 + 一鍵組合分析（收益率 / 久期 / 利率敏感性 / 13+類信用風險 / 現金流瀑布 / 多維敞口）

郵箱賣方研究AI每日彙總 — 家辦每天收數十封賣方研究郵件讀不完 / 多家觀點散在多份報告中難橫向對比

Ginkgo解法：AI郵件入庫 + 每日Key takeaways + 多家觀點聚合 + 按持倉 / 關注列表篩選詳略得當

全量交易流水查詢 + 下載 — 私行月度對賬單只看月底總結 / 跨帳戶跨標的交易查詢靠Excel拼太慢

Ginkgo解法：所有交易類型完整流水 + 多維篩選 + AI智慧篩選 + 一鍵下載

結構化產品觀察日誌 — 結構化產品 (AQ / DQ / FCN) 幾十個觀察日成交細節散在券商確認書一封封拼

Ginkgo解法：系統按合約規則自動推演每個觀察日 + 觸發判定 + 成交記錄 + 關聯主交易可追溯

4.2 Horizon組 (7項, 從"事件推演/未來現金流"視角)

FCN/ELN/Autocallable接票預警監控 — 結構化產品knock-in漏訂一次本金虧90%

Ginkgo解法：系統主動推演knock-in事件, 提前N天預警, 不漏一單

可轉債強贖轉股提醒 — 可轉債強贖漏訂一次損失30%+

Ginkgo解法：強贖觸發監控 + 轉股窗口提醒 + 轉股價值即時算

Capital Call現金流集成 — PE Call款留緩衝多了浪費收益少了吃罰息

Ginkgo解法：客戶提供call款計劃 + 集成家辦整體未來現金流 + 安全緊湊安排資金

十年現金流瀑布預測 — 長期現金流靠拍腦袋, 規劃失準

Ginkgo解法：多事件疊加自動算 + 十年瀑布圖即時刷新

結構化產品報價監控 + 決策支援 — 家辦買結構化產品要逐家券商發詢價 + 沒有專業級KO觸發概率分析支援決策

Ginkgo解法：集中多券商報價 + 客戶預設條件自動匹配 + 分析師共識 + KO價位vs目標價可視化對照

公司債組合構建 + 多維風險分析 — 公司債組合Excel手工算 + 信用風險指標散在Bloomberg / 賣方研究中跨表查

Ginkgo解法：客戶自定義公司債池 + 一鍵組合分析（收益率 / 久期 / 利率敏感性 / 13+類信用風險 / 現金流瀑布 / 多維敞口）

結構化產品觀察日誌 — 結構化產品（AQ / DQ / FCN）幾十個觀察日成交細節散在券商確認書一封封拼

Ginkgo解法：系統按合約規則自動推演每個觀察日 + 觸發判定 + 成交記錄 + 關聯主交易可追溯

4.3 Polymorph組（14項，從"定製輸出/報表/視圖"視角）

FCN/ELN/Autocallable接票預警監控 — 結構化產品knock-in漏訂一次本金虧90%

Ginkgo解法：系統主動推演knock-in事件，提前N天預警，不漏一單

Capital Call現金流集成 — PE Call款留緩衝多了浪費收益少了吃罰息

Ginkgo解法：客戶提供call款計劃 + 集成家辦整體未來現金流 + 安全緊湊安排資金

十年現金流瀑布預測 — 長期現金流靠拍腦袋，規劃失準

Ginkgo解法：多事件疊加自動算 + 十年瀑布圖即時刷新

持倉級IRR跨倉位比較 — 單標的IRR用Excel算到家辦整體就不錯，無法跨倉位看真實收益

Ginkgo解法：算到每個帳戶每個持倉的IRR，跨倉位比較加減倉後的真實投資人收益

基金量化指標 + 組合回測 + 有效前沿 — 對沖基金量化指標全靠Excel自算費時易錯，機構級工具年費10萬+美元家辦難承受

Ginkgo解法：輸入收益表格自動算指標 / 多基金組合 / 有效前沿權重

多主體跨實體合併 — 離岸信託 / 公司 / 個人三套主體靠人腦映射

Ginkgo解法：多主體穿透 + 跨實體自動合併 + 多幣種即時換算

報表10分鐘自助配置 — 改個欄位等IT排隊幾週

Ginkgo解法：用戶自助10分鐘配置圖表，無需IT介入

PPT/PDF一比一複製 — 客戶現有PPT模板要保留，定製成本高

Ginkgo解法：1週完成PPT/PDF設計稿一比一複製，已有100+落地

結構化產品報價監控 + 決策支援 — 家辦買結構化產品要逐家券商發詢價 + 沒有專業級KO觸發概率分析支援決策

Ginkgo解法：集中多券商報價 + 客戶預設條件自動匹配 + 分析師共識 + KO價位vs目標價可視化對照

公司債組合構建 + 多維風險分析 — 公司債組合Excel手工算 + 信用風險指標散在Bloomberg / 賣方研究中跨表查

Ginkgo解法：客戶自定義公司債池 + 一鍵組合分析（收益率 / 久期 / 利率敏感性 / 13+類信用風險 / 現金流瀑布 / 多維敞口）

資產分類樹家辦自定義 — 主流系統資產分類鎖死，自定義只能在屬性層加tag不能改分類樹本身

Ginkgo解法：資產類型樹家辦自由定義，多層嵌套，分類樹本身可調

郵箱賣方研究AI每日彙總 — 家辦每天收數十封賣方研究郵件讀不完 / 多家觀點散在多份報告中難橫向對比

Ginkgo解法：AI郵件入庫 + 每日Key takeaways + 多家觀點聚合 + 按持倉 / 關注列表篩選詳略得當

全量交易流水查詢 + 下載 — 私行月度對賬單只看月底總結 / 跨帳戶跨標的交易查詢靠Excel拼太慢

Ginkgo解法：所有交易類型完整流水 + 多維篩選 + AI智慧篩選 + 一鍵下載

結構化產品觀察日誌 — 結構化產品（AQ / DQ / FCN）幾十個觀察日成交細節散在券商確認書一封封拼

Ginkgo解法：系統按合約規則自動推演每個觀察日 + 觸發判定 + 成交記錄 + 關聯主交易可追溯

五、場景應用

Use Case 1: 跨機構資產整合——打破資料孤島

挑戰

超高淨值家族的資產通常分散在3-10家私人銀行和境外券商。面臨的問題包括：

- **資料時效不一**：不同私行的Data Feed時效差異顯著——UBS、JPM約T+1，GS約T+1.5，Interactive Brokers週五資料延遲至T+4；一旦某家銀行斷連（曾發生持續數週的斷連），該部分資料便不可用，整體NAV無法彙總
- **人力消耗巨大**：Investment Analyst每月需花數天手工彙總各行報表，公式繁瑣、版本混亂，結果無法即時交付給Owner/CIO
- **跨行比較困難**：不同銀行匯出格式各異，跨行、跨幣種、跨資產類別的橫向比較幾乎不可能
- **資料孤島風險**：單一資料來源的錯誤會污染整個分析結論

Ginkgo方案

- **獨立自建資料體系**：建立獨立於任何銀行的持倉與交易資料庫，作為**唯一真實事實來源 (Single Source of Truth)**；銀行Data Feed僅用於核對，而非唯一資料來源，任一銀行斷連不影響系統可用性
- **自動雙向對賬**：系統交易流水與銀行回傳資料即時核對，差異自動標記，準確性可追溯
- **即時更新**：交易錄入後立即生效，無需等待銀行推送，組合NAV隨時可查
- **統一多維視圖**：支援 **55種分組維度**（按帳戶、按資產類別、按貨幣、按機構、按風險因子等自由組合），超過 **1,000個欄位**可按需選擇，跨資產橫向比較一目了然
- **多幣種計價**：支援任意基礎貨幣自動換算，匯率即時更新

覆蓋業務能力：multi-custodian-aggregation / daily-reconciliation / managed-data-ops / multi-entity-consolidation

Use Case 2: 告別Excel——機構級帳務與審計體系

挑戰

大量家族辦公室仍以Excel為核心工具。這帶來系統性風險：

- **公式漏洞難以發現**：一個單元格引用錯誤可能導致整張表的收益計算偏差，而這類錯誤往往在決策執行後才被發現
- **手工錄入滯後**：交易發生到資料錄入往往有1-3天滯後，Owner詢問時資料已經過時
- **無審計軌跡**：無法追溯某條記錄何時由誰修改，合規審計時面臨風險
- **人員依賴**：資料維護高度依賴特定人員，人員變動即面臨資料斷檔
- **版本管理混亂**："final_v3_修改版2.xlsx"式的版本管理在關鍵時刻極易出錯

Ginkgo方案

- **機構級帳務架構**：所有交易自動錄入底層帳務系統，保證單一資料來源，杜絕版本分歧
- **AI驅動資料錄入**：AI自動讀取客戶轉發的郵件，識別交易類型（買入、賣出、付息、Capital Call等），提取交易明細，無需人工錄入。支援的事件類型包括：現貨買賣（Spot Buy/Sell）、提前兌現（Early Maturity）、資產買賣（Buy/Sell Asset）、期權行權（Option Exercise）、外匯兌換（Foreign Exchange）、轉賬（Transfer）等15+種交易類型
- **完整審計軌跡（Audit Trail）**：每一筆交易、每一次資料變更均有時間戳記錄，操作人可追溯，滿足合規審計要求
- **事件引擎自動推導**：買入一支FCN後，系統自動根據合約條款生成所有未來觀察日、付息日、到期日事件，無需手動錄入

覆蓋業務能力：ai-statement-parsing / daily-reconciliation / trade-ledger

Use Case 3：私募與另類資產全生命週期管理

挑戰

另類資產（Alternatives）是家族財富的重要組成部分，但其特殊性使管理極為困難：

- **Capital Call難以預測**：PE/VC基金的資本調用時間不定，額度不固定，財務團隊很難提前安排流動性，資金緊張時被動應付
- **估值更新不及時**：私募股權、房地產、藝術品的估值依賴基金公司季度報告，更新頻率低，中間估值只能人工填寫猜測值
- **IRR計算慢且無法拆分**：PE投資的IRR計算涉及不規則現金流序列，大多數系統要麼不支援，要麼需要手工匯出Excel再運算，且無法拆解IRR的來源構成
- **基金檔次（Tranche）管理複雜**：同一基金可能有多個檔次，各檔次的Capital Call計劃、分配收益、贖回條件均不同，手工管理極易出錯
- **對沖基金盡調耗時**：從4000+支可選基金中篩選合適標的，量化指標計算和橫向對比需要大量手工工作

Ginkgo方案

- **全類別另類資產框架**：支援PE/VC、房地產、藝術品、貨幣基金（MMF）、對沖基金等全類別另類資產的錄入與跟蹤，含檔次（Tranche）級別的精細管理
- **Capital Call計劃管理**：每支基金的Capital Call頻率（按年/季/月）、預期金額均可錄入，系統自動納入流動性預測，提前預警資金缺口
- **IRR拆分計算（核心差異化）**：不僅支援IRR的秒級計算，更能將IRR拆解至各構成來源——分紅收益、資本增值、匯率影響等分別貢獻了多少，一屏呈現
- **統一收益比較框架**：將另類資產與流動性資產放置於同一組合視圖，支援淨成本價（Net Cost Price）、已實現收益（Realized Cash）、已收入收入（Received Income）、匯兌損益（Exchange Gain/Loss）等多維度橫向比較，FIFO成本計算自動完成
- **對沖基金量化研究**：從資料供應商匯入4000+基金資料，支援多基金與多基準的量化對比模型，以及基於現代投資組合理論（MPT）的有效前沿（Efficient Frontier）優化
- **組合回測**：原本需要一人一天完成的基金組合回測，Ginkgo壓縮至2-3分鐘完成

覆蓋業務能力：capital-call-forecast / ten-year-cashflow / irr-attribution / fund-quant-library

Use Case 4：結構化產品專項處理能力（核心差異化）

挑戰

FCN（固定票息票據）、ELN（股票掛鉤票據）、RCN（反向可轉換票據）、DRAN（數字回報累積票據）、Autocallable等結構化產品在亞太家族辦公室持倉中佔比極高，但其管理極具挑戰：

- **市面系統普遍無法處理**：國際主流財富管理系統普遍將結構化產品視為"黑盒"，無法追蹤其內部事件
- **關鍵事件易遺漏**：一支FCN可能有月度或雙月觀察日，敲出價（Knock-out Level）若被觸及則自動贖回；敲入價（Knock-in Level）若被觸及則面臨接票風險（Physical Redemption）
- **條款比較困難**：同時持有數十支結構化產品時，每支產品的票息、觀察頻率、敲出/敲入價格、保證期（Guaranteed Period）各不相同，橫向比較和決策非常耗時
- **接票風險難以提前應對**：標的價格跌破敲入價後，到期時可能需要按初始價格接收股票，若不提前知曉，資產配置將被動改變

Ginkgo方案

產品類型	說明
FCN (Fixed Coupon Note)	固定票息票據，支援敲出/敲入雙重觀察機制
ELN (Equity-Linked Note)	股票掛鉤票據，支援行權結算與接票處理
RCN (Reverse Convertible Note)	反向可轉換票據，支援接票風險全程監控
DRAN (Digital Return Accumulation Note)	數字回報累積票據，支援複雜條款建模
Autocallable	敲出敲入機制完整，觀察日自動觸發
AQ/DQ (認購/認沽權證)	支援槓桿配置、保證期、結算與行權觀察
期權 (Option)	支援歐式/美式Call/Put，預測行權與到期事件

覆蓋業務能力：fcn-monitoring / structured-product-observation-log / quote-monitor

Use Case 5：現金流預測——前瞻式資金規劃

挑戰

家族辦公室的現金流管理遠比想像中複雜：

- **被動事件不可預測**：債券付息、結構化產品敲出、PE Capital Call等事件發生時間分散，金額不一，CFO需要同時在腦中維護數十條時間線
- **突發Capital Call無法提前應對**：基金公司通常提前10-15天發出Capital Call通知，若家族辦公室無法提前規劃，可能面臨被迫低價出售流動性資產的困境
- **計劃變更影響全局**：買入一支新債券或賣出一個PE份額，會影響到此後數年的現金流，但Excel中的人工調整極易遺漏關聯影響
- **多幣種現金流混亂**：美元債、港元結構化產品、人民幣基金的現金流需要換算為基礎貨幣才能統一規劃

Ginkgo方案

- **十年期現金流預測**：基於當前完整持倉，自動生成未來十年的現金流瀑布圖，涵蓋所有被動事件
- **計劃模擬與敏感性分析**：制定未來資產買賣和轉賬計劃後，對應的付息、到期、Capital Call事件自動聯動更新，即時看到決策對未來現金流的影響
- **流動性統計引擎**：按日期週期聚合統計現金流缺口，支援多帳戶、多資產並行計算，按週/月/季度視角呈現
- **關鍵問題即時回答**："未來18個月的Capital Call總額是多少？""明年Q3有哪些債券到期？我的流動性是否足夠？"——這些問題在Ginkgo中即時可查

覆蓋業務能力：ten-year-cashflow / capital-call-forecast / irr-attribution

Use Case 6: AI輔助投研——每日市場總結與智慧分析

挑戰

家族辦公室CIO面臨的資訊過載問題日益嚴峻：

- **研報數量爆炸**：每日收到來自UBS、GS、JPM、SC等多家私行的研究報告、產品推薦、市場評論，閱讀量超過人工處理能力
- **相關性篩選困難**：大量研報與當前持倉無關，但篩選過程本身已消耗大量時間
- **結構化產品報價比較繁瑣**：同時收到多家機構推薦的結構化產品時，票息、觀察頻率、保證期等條款需要逐一手工對比
- **基金盡調工作量大**：從候選基金庫中篩選標的、計算量化指標、與基準比較，原本需要專業分析師花費數天

Ginkgo方案

- **AI每日市場總結**：自動處理前一日收到的私行報告和市場資訊，利用AI提取與當前持倉相關的內容，生成簡明的每日總結推送
- **結構化產品AI條款對比**：自動提取多支候選產品的核心條款欄位，橫向對比票息(Annual Coupon)、觀察頻率、敲出/敲入價格、保證期、標的股票歷史波動率等，輔助快速篩選
- **AI銀行對賬單解析**：支援PDF格式和郵件格式的銀行對賬單自動解析，AI自動識別交易類型，完成結構化資料提取，無需人工錄入
- **對沖基金量化研究平台**：初篩4000+基金量化指標計算，盡調多基金與多基準的量化對比模型，組合優化有效前沿計算，回測歷史組合表現模擬2-3分鐘完成

覆蓋業務能力：daily-research-digest / ai-statement-parsing / fund-quant-library / quote-monitor

Use Case 7: 資料主權與隱私保護

挑戰

家族辦公室對資料安全的敏感程度遠高於普通企業：

- **隱私風險不可接受**：家族持倉資訊一旦洩露，不僅涉及財產安全，還可能暴露家族商業決策意圖，影響深遠
- **多租戶共享風險**：大多數SaaS財富管理平台在同一資料庫中存儲多家客戶資料，一旦出現安全漏洞，所有客戶資料均存在風險
- **公有雲合規顧慮**：部分家族對資料存儲在境外公有雲存在合規或主權方面的顧慮
- **內部權限管理複雜**：家族成員、財務顧問、外部審計的存取權限需要精細化管理，但大多數系統無法做到欄位級別的權限控制

Ginkgo方案

- **物理資料隔離**：每個家族的資料完全物理隔離，不同客戶之間無任何資料共享空間
- **身份-持倉弱關聯設計**：持倉記錄僅存儲加密ID，單條資料記錄無法追溯到具體家族身份
- **分層加密體系**：敏感資訊加密存儲，密鑰隨機生成，由AWS KMS託管；資料傳輸與靜態存儲均採用銀行級加密
- **細粒度權限控制 (RBAC)**：功能模組與客戶資料可單獨授權；支援採購方與使用方權限分離
- **多因素認證 (MFA)**：支援TOTP (如Google Authenticator)、SMS、Email三種二次驗證方式
- **PDF脫敏處理**：銀行對賬單PDF在AI解析過程中自動進行敏感資訊遮蔽，原始檔案經脫敏後方進入處理流程
- **新加坡合規實體**：Ginkgo註冊於新加坡，資料存儲於新加坡AWS資料中心，受新加坡個人資料保護法 (PDPA) 管轄

覆蓋業務能力：managed-data-ops / daily-reconciliation / multi-entity-consolidation

六、支援的完整資產類別

大類	產品類型	特殊說明
現金與貨幣	現金 (Cash)、貨幣基金 (MMF)、定期存款 (Fixed Deposit)、存單 (NCD)	多幣種，即時匯率

大類	產品類型	特殊說明
固定收益	公司債 (Corporate Bond)、政府債 (Government Bond)、貸款 (Loan)	支援8種付息頻率，含票息計算
權益	股票 (Equities)、ETF、REITs	支援A股、港股、美股及全球市場，50+種分紅類型
結構化產品	FCN、ELN、RCN、DRAN、Autocallable	完整事件引擎，五類觀察事件
衍生品	期權 (Option: 歐式/美式Call/Put)、權證 (AQ/DQ)	支援行權預測與到期預測
另類資產	基金 (Fund)、PE/VC	檔次管理，Capital Call計劃，量化回測
其他	其他 (Other)	藝術品、收藏品等自定義資產

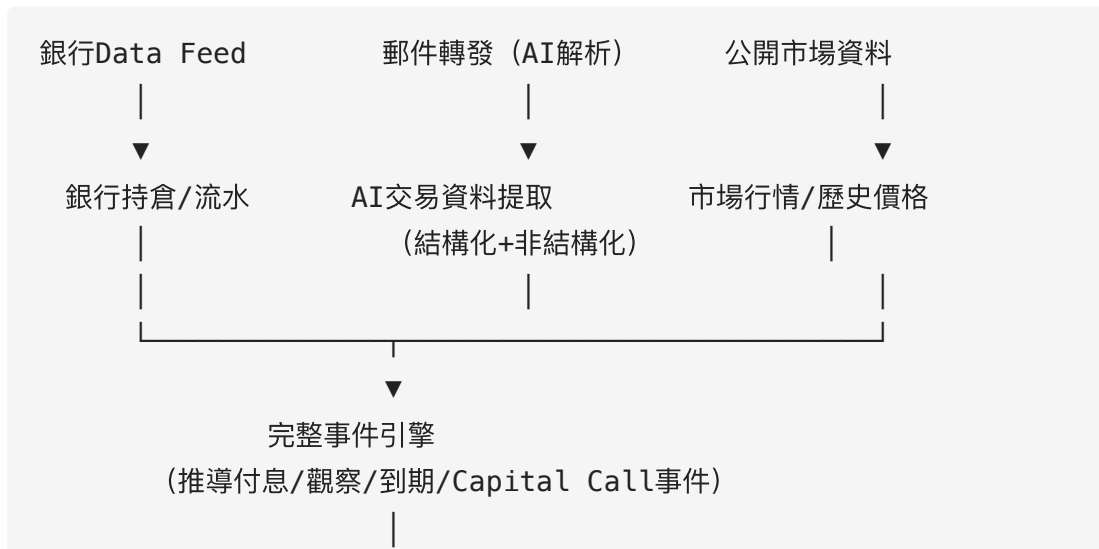
七、Ginkgo vs 同類產品

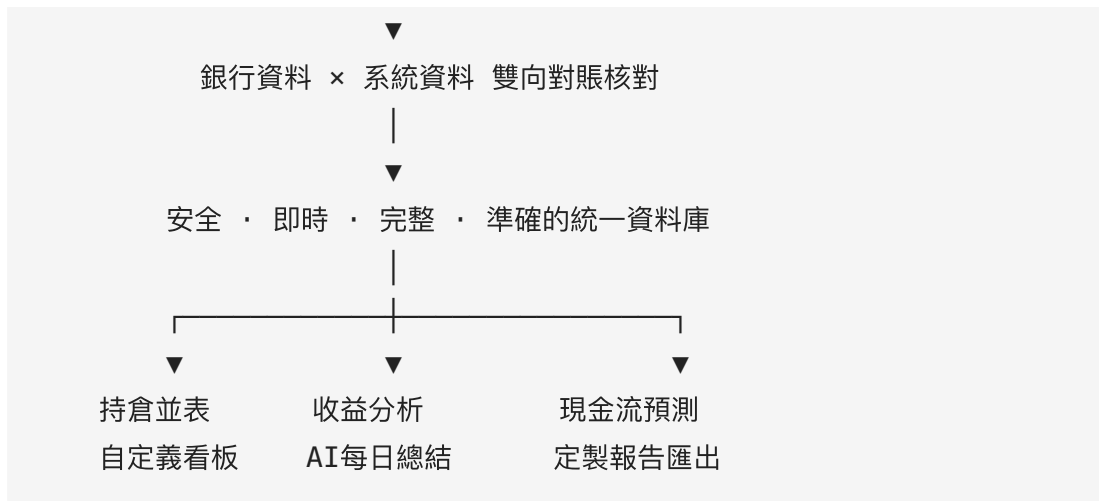
對比維度	大部分傳統/國際系統	Ginkgo
收費模式	部署費 + AUM base年費，通常數十萬美元/年	固定年費，無AUM附加費
結構化產品	無法處理，需手工Excel跟蹤	完整事件引擎，FCN/ELN/RCN/DRAN/Autocallable全覆蓋
接票風險監控	不支援	即時監控敲入價，自動預警Physical Redemption風險
資料時效性	T+1至T+4，依賴銀行推送	即時，不依賴銀行時效；銀行斷連不影響可用性
資料完整性	以銀行資料為準，斷連即不可用	自建資料體系，銀行資料僅用於雙向核對

對比維度	大部分傳統/國際系統	Ginkgo
資料維護	需客戶自行上傳，或額外付費託管	全託管，不額外收費，郵件轉發即可，AI自動解析
快速定製報表	不支援或週期極長、費用高昂	支援快速定製，直接顯示在用戶Dashboard
中文支援	不支援	完整中文介面
多幣種計價	部分不支援	支援，自動換算
服務響應速度	慢（國際廠商，週級響應）	快速，亞太時區即時響應
期權/權證	基礎支援或不支援	完整支援，含歐式/美式、行權預測
IRR拆分計算	不支援或需手工匯出Excel	秒級IRR計算，並拆解至分紅/資本增值/匯率等各構成來源
現金流預測	簡單到期提醒	十年期全資產現金流預測，含Capital Call

八、技術架構與資料流程

資料處理管線





資料接入方式

Ginkgo支援兩種互補的資料接入路徑，覆蓋幾乎所有金融機構：

方式一：Data Feed直連（自動化）

凡提供Data Feed服務的私行或券商，均可與Ginkgo建立自動化資料通道，實現持倉與交易資料的即時/準即時同步。目前已完成對接的機構包括UBS、Goldman Sachs、J.P. Morgan、Standard Chartered、LGT、Bank of Singapore、Interactive Brokers、Julius Baer等全球主流私行及券商，並持續擴展中。

方式二：對賬單直接入系統（通用）

對於尚未建立Data Feed通道的金融機構，Ginkgo支援直接處理其提供的月結單、交易確認書或其他格式的結算文件。客戶只需將結單郵件轉發至指定郵箱，AI自動完成解析與錄入——理論上，只要金融機構能提供結單，資料就能進入Ginkgo系統，無需等待正式Data Feed接入。

安全與合規技術保障

- **加密：**傳輸與存儲均採用銀行級加密，密鑰由AWS KMS託管，隨機生成
- **存取控制：**RBAC細粒度權限，功能模組與客戶資料可單獨授權
- **多因素認證：**TOTP、SMS、Email三種2FA方式
- **審計日誌：**所有操作完整記錄，滿足合規審計要求
- **資料隔離：**不同家族物理隔離，無共享存儲空間
- **PDF脫敏：**AI解析前自動進行敏感資訊遮蔽處理

九、客戶收益總結

Ginkgo三大核心（AI解析所有家辦資料·推演資產未來被動事件·定製任意輸出形態）由19個業務能力落地——覆蓋資料接入、事件監控、報表定製全鏈路，家族辦公室核心運營0人工。

改變維度	之前	之後
NAV彙總	每月耗費數天人力	即時可查
結構化產品事件	手工Excel跟蹤，易遺漏	自動監控，關鍵事件不遺漏
Capital Call準備	被動應對，臨時籌資	提前十年預測，主動規劃
資料錄入	專職人員日常維護	郵件轉發，AI自動處理
報告生成	手工整理，數天完成	系統一鍵匯出
基金研究	一人一天一個組合	2-3分鐘完成回測
隱私保障	資料分散，風險難控	物理隔離，資料主權在客戶

十、聯繫我們

申請產品演示或瞭解更多資訊：

- 官方網站：www.iginkgo.com
- 聯繫郵箱：info@iginkgo.com

本文件適用於家族辦公室Owner、CEO/CIO/CFO及財富管理專業人士，說明Ginkgo如何通過數字化手段解決家族辦公室運營的核心挑戰。內容基於Ginkgo平台實際系統能力（2024）及Campden Wealth亞太家族辦公室報告（2023）。