

# 前言

本书从理论基础、技术储备、行业分析、公司案例、风险政策、实证建模、项目开发七个研究模块入手，形成多方位的智能投顾和家族财富管理研究体系，通过研究的分层推进，将理论和实践深度结合起来，最终转化为一个可实际运行的智能化、系统化的家族财富管理产品并落地。家族财富管理是一个多目标过程，本书要将除家族金融资产以外的优化目标(如健康、教育、养老、社会影响力等)，全部都纳入到系统中来，完整的去刻画家族客户需求，然后去提供一个数字化、专业化、智能化的家族财富管理工具箱，为家族客户提供涉及家族理财、家族信托、产业规划、税务筹划、家族教育、家族慈善、家族治理等方面的综合性的财富管理服务。本书希望通过整合开源的或采购的软件、数据库和 API，设计用户画像、推荐引擎、大数据挖掘和 AI 投资等算法，基于 J2EE 的 MVC 架构，开发一整套智能投顾的家族财富管理系统，并最终通过测试、上线和运维产生商业价值。

**关键词：**智能投顾，家族财富管理，系统开发，人工智能