

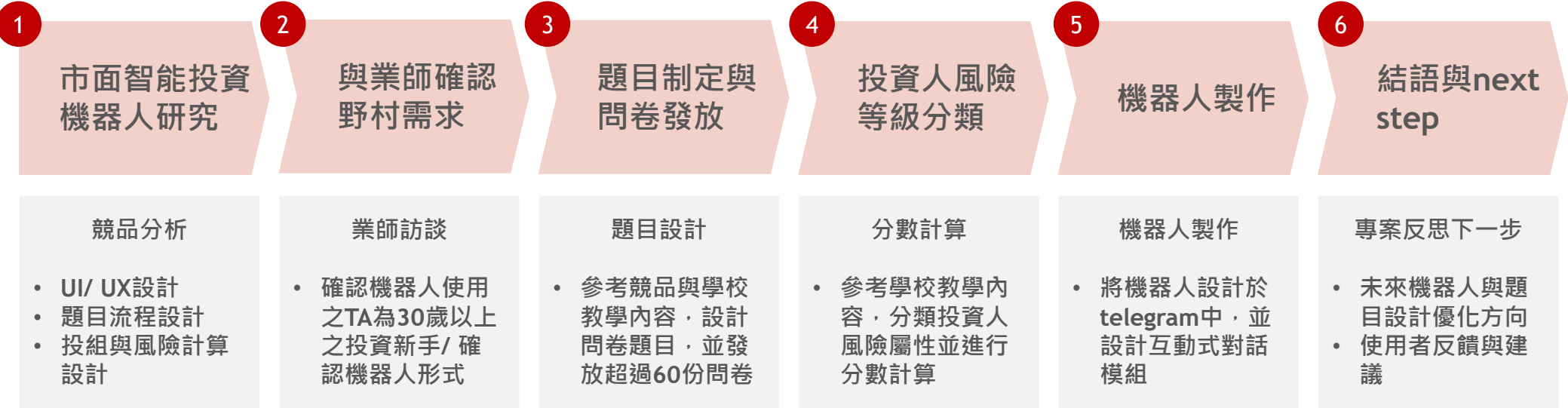
金融科技野村組 智能投組機器人製作與優化

指導老師：蔡芸琇老師

指導業師：EDDIE & IVIAN

張皓崴 康閏筑 陳品璇 陳翰緯 曾宥銘

團隊將專案切分為六個步驟執行，規劃與設計機器人形式



台灣各銀行、投信投顧公司理財機器人平台收費與特色

| 金融機構 | 平台使用費 | 手續費 | 投資門檻 | 特色 |
|----------------------|---|--|---------------------------------|-------------------------------|
| 王道銀行 王道機器人 | •1% •投入100萬以上 0.8% | X | 基本型台幣1,000元 進階型台幣10,000元 | 最早投入理財機器人的銀行 |
| 中國信託銀行 智動GO | X | X | 台幣1,000元或 美金200元 | 業界首創自動再平衡機制 |
| 國泰世華銀行 智能投資 | X | X | 台幣5,000元 | 與香港金融公司合作 |
| 兆豐銀行 理財e把兆 | X | X | 台幣10,000元 或美金300元 | 第一家跨足理財機器人的公股銀行 |
| 台北富邦銀行 奈米投 | X | X | 美金100元 | 與歐洲最大智能理財公司合作 投資全球ETF |
| 台新銀行 理財智多新 | X | X | 台幣3,000元 | 門檻低，收費親民 |
| 永豐銀行 ibrAin智能理財 | 1% | X | 台幣3,000元 | 100% ETF投資標的 |
| 富蘭克林投信 國民理財機器人 | X | 牌告1% 目前優惠為0.5% | 單筆申購 3 萬元， 或定期定額 5,000元 | 定期定額方案每月最低5000元 |
| 復華投信 強勢通/低點通理財機器人 | X | 0.30% | 單筆申購 12 萬元 | 低點通機器人找到相對低檔時機進場 |
| 野村投信 理財農場機器人 | X | 牌告 0.6% 目前優惠免收 | 目前優惠 單筆申購 10 萬元， 或定期定額1萬元 | 境內基金 0.99% 經理費 |
| 群益投信 金智動 | X | 首次申購費用0.3%， 之後定期定額申購免收手續費 | 單筆10萬， 之後「需每期」定額投入最低6千 | 綁定定期定額投資 |
| 中租投顧 WISEGO理財機器人 | •10萬以下1.2% •10~100萬:1% •100萬以上:0.8% | X | 首次申購30,000元， 增額級距為1,000元。 | 與德國第一大零售基金公司 「德意志資產管理」技術合作 |
| 鉅亨投顧 阿發總管 | 牌告0.15% 目前免收 | 牌告 1.2% 目前免收 (至2021/1/1~2021/6/30) | 首次申購50,000元， 增額級距為1元。 | 有著以配息為目標的投資組合 |

台灣各銀行、投信投顧公司理財機器人平台使用上優缺點參考



富蘭克林投信 國民理財機器人

缺乏其他選擇，沒有投組的介紹與連結，缺乏call to action 的相關策略



投組呈現上加入基金的連結，讓使用者能夠更快速了解投組內容



國泰世華銀行 智能投資

短期/ 中期/ 長期的定義不夠明確/ 投資態度的定義不夠明確

投資試算

依據你目前年齡、每月投資金額、投資期限與投資態度，國泰智能投資將協助你建立完善的投資組合。

我今年 _____ 歲，預計每月投入 TWD 5,000 元，

預計投資期限 短期，我的投資態度 積極追求市場走勢

投資試算

機器人題目設計成投資時間，並且用其他方式確認投資人的風險等級



台北富邦銀行 奈米投

加入”不同的投資目標”此要素曾加風險計算多元性

請告訴我本週投資旅程你想達成哪種目標？

- 旅遊購物
- 準備創業圓夢基金
- 準備購屋頭期款
- 存小孩教育費
- 增加收入提早退休
- 不為什麼，就是要有錢

機器人題目加入“投資目標”



群益投信 金智動

提供投資人多種不同的投資組合建議，曾加選項多元性



投組結果呈現上提供更詳細的投組介紹與基金連結

台灣各銀行、投信投顧公司理財機器人平台使用上優缺點參考



富蘭克林投信 國民理財機器人

缺乏其他選擇，沒有投組的介紹與連結，缺乏call to action 的相關策略



投組呈現上加入基金的連結，讓使用者能夠更快速了解投組內容



國泰世華銀行 智能投資

短期 / 中期 / 長期的定義不夠明確 / 投資態度的定義不夠明確

投資試算

依據你目前年齡、每月投資金額、投資期限與投資態度，國泰智能投資將協助你建立完善的投資組合。

我今年 _____ 歲，預計每月投入 TWD 5,000 元，

預計投資期限 短期，我的投資態度 積極追求市場走勢

投資試算

機器人題目設計成投資時間，並且用其他方式確認投資人的風險等級



台北富邦銀行 奈米投

加入”不同的投資目標”此要素曾加風險計算多元性

請告訴我本趟投資旅程你想達成哪種目標？

- 旅遊購物
- 準備創業圓夢基金
- 準備購屋頭期款
- 存小孩教育費
- 增加收入提早退休
- 不為什麼，就是要有錢

機器人題目加入“投資目標”



群益投信 金智動

提供投資人多種不同的投資組合建議，曾加選項多元性



投組結果呈現上提供更詳細的投組介紹與基金連結

經過競品分析與創意發想，本專案題目設計與流程如下

問卷前測

分數計算

填寫人
feedback

機器人製作

| 題號 | Question | content | score |
|----|-----------------|----------|-------|
| 1 | 請問您的年齡 | | X |
| 2 | 請問您的職業類別 | | X |
| | | 學生 | |
| | | 餐飲旅遊 | |
| | | 醫療 | |
| | | 藝文/媒體/傳播 | |
| | | 軍公教 | |
| | | 金融業 | |
| | | 服務業 | |
| | | 自由業 | |
| | | 製造業 | |
| | | 資訊/科技 | |
| | | 其他 | |
| 3 | 您的投資目標為何?(+快捷) | | |
| | | 10 創業基金 | 10 |
| | | 購屋準備 | 8 |
| | | 教育基金 | 6 |
| | | 結婚準備 | 6 |
| | | 購車準備 | 8 |
| | | 退休基金 | 2 |
| | | 就是想存錢 | 5 |
| 4 | 請問您大約有多少年的投資經驗? | | |
| | | 20 無投資經驗 | 5 |
| | | 0-1年 | 10 |
| | | 1-2年 | 10 |
| | | 2-3年 | 15 |
| | | 3-4年 | 15 |
| | | 4-5年 | 20 |
| | | 5年以上 | 20 |

| 題號 | Question | content | score | |
|------|------------------------|------------------------------------|--------|-------|
| 5 | 預計的投資方式 | | | |
| 跳6-1 | | 一筆錢一次投入(扣下面那題，最後變100分) | 3 | |
| 跳6-2 | | 每個月定期定額投資 | 5 | |
| 跳6-3 | | 一筆錢一次投入，搭配每個月定期定額投資(扣下面那題，最後變100分) | 5 | |
| 6-1 | 您預計投入的金額(單位:新台幣) | | | |
| 6-2 | 您每月定期定額預計投入的金額(單位:新台幣) | | | |
| 6-3 | 您預計一筆錢一次投入的金額(單位:新台幣) | | | |
| 6-3 | 您預計每月定期定額投入的金額(單位:新台幣) | | | |
| 7 | 您的月收入大約為(單位:新台幣) | | | score |
| | 只有純選定期定額本題才算分 | | | |
| | | 20 0-2萬 | 10-20% | 5 |
| | | 2-4萬 | 20-40% | 10 |
| | | 4-6萬 | 40-60% | 15 |
| | | 6-8萬 | 60%以上 | 20 |
| | | 8-10萬 | | |
| | | 10萬以上 | | |

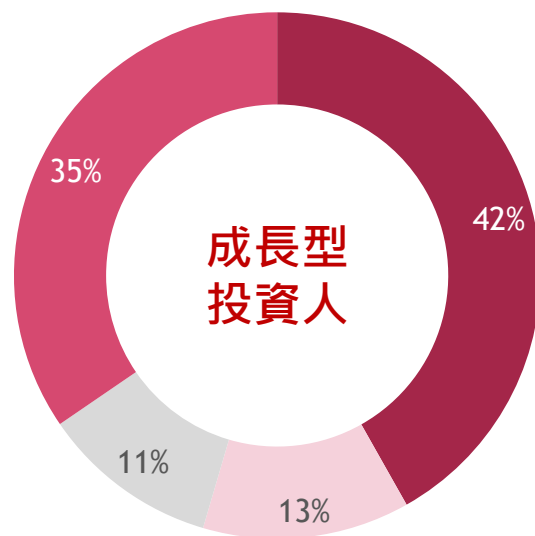
| 題號 | Question | content | score | |
|----|----------|------------------------------------|-------|------|
| 8 | | 投資資金的主要來源 | | |
| | | 10 薪資收入 | 7 | |
| | | 退休金 | 4 | |
| | | 遺產繼承收入 | 10 | |
| | | 投資理財 | 7 | |
| | | 其他 | 7 | |
| 9 | | 本次投資的總目標金額(單位:新台幣) | | |
| 10 | | 希望在多少時間內達到您的目標 | | |
| | | 15 | 1-2 | 3 |
| | | | 3-4 | 6 |
| | | | 5-6 | 9 |
| | | | 7-8 | 12 |
| | | | 9-10 | 15 |
| 11 | | 假設您年初申購了一10000元的基金，一年內您能接受的淨值變動範圍? | | |
| | | 30 | | |
| | | 9100 - 12000 (-9% - 20%) | | 4.5 |
| | | 8800 - 12500 (-12% - 25%) | | 7.5 |
| | | 8500 - 13000 (-15% - 30%) | | 15 |
| | | 8100 - 13600 (-19% - 36%) | | 22.5 |
| | | 7600 - 14200 (-24% - 42%) | | 30 |

| 題號 | Question | content |
|----|-----------------------|------------------|
| 12 | 您覺得您是什麼樣的投資人? | |
| | | 無法承受風險 |
| | | 可以承受一點風險 |
| | | 對於風險較不在意，投資收益更重要 |
| | | 可以承受很大的風險追求高投資收益 |
| 13 | 您是否有訂閱或追蹤以下任何財經周刊/平台 | |
| | | 財經M平方 |
| | | 市場先生(Mr.Market) |
| | | 股魚 |
| | | 商業週刊 |
| | | 天下雜誌 |
| | | 鉅亨網 |
| | | 以上皆無 |
| | | 其他 |
| 14 | 若能夠選擇申購的投信平台，請問您會選擇哪間 | |
| 15 | 承上題，為什麼選擇該公司? | |
| | | 品牌名聲 |
| | | 手續費較低 |
| | | 本身為用戶 |
| | | 親友推薦 |
| | | 投資選擇多元 |
| | | 其他 |

我們收集了60+以上的問卷，了解投資人的投資偏好

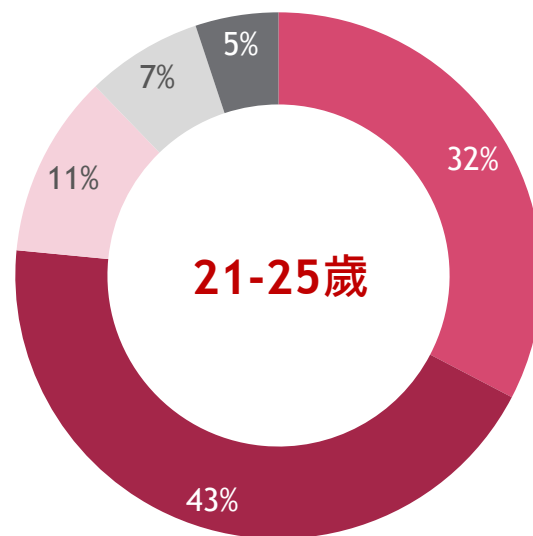


投資人風險屬性



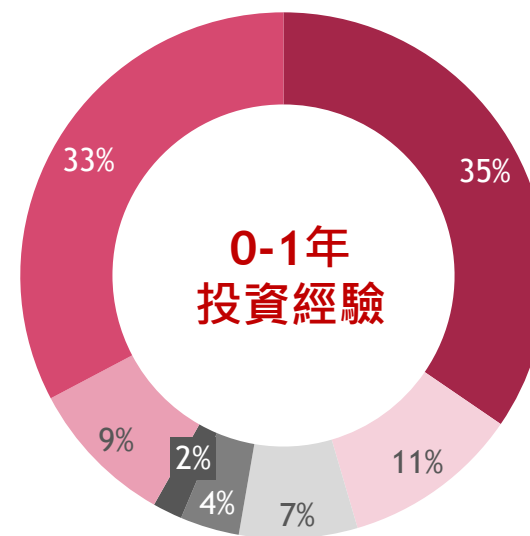
成長 積極
 保守 穩健

投資人年齡



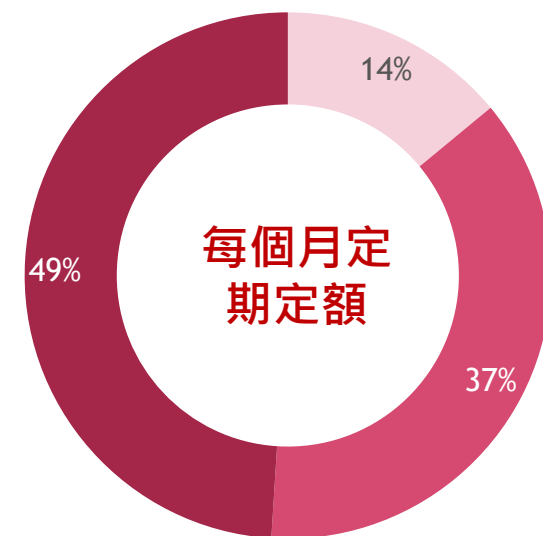
20歲以下 31-35
 21-25 36以上
 26-30

投資人投資經驗

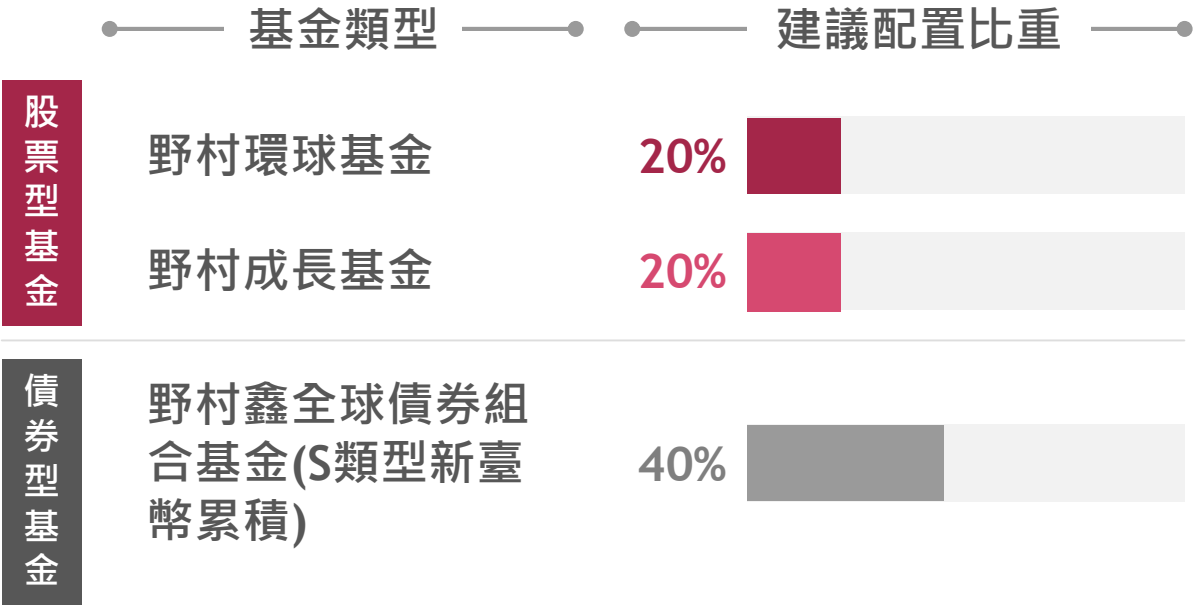
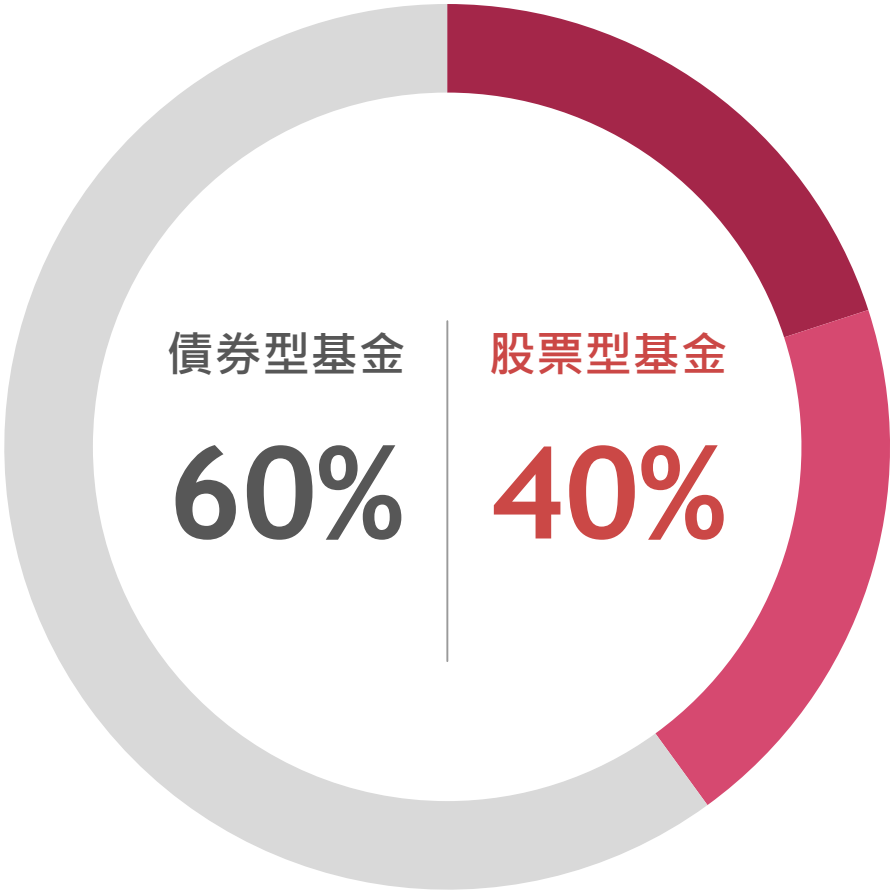


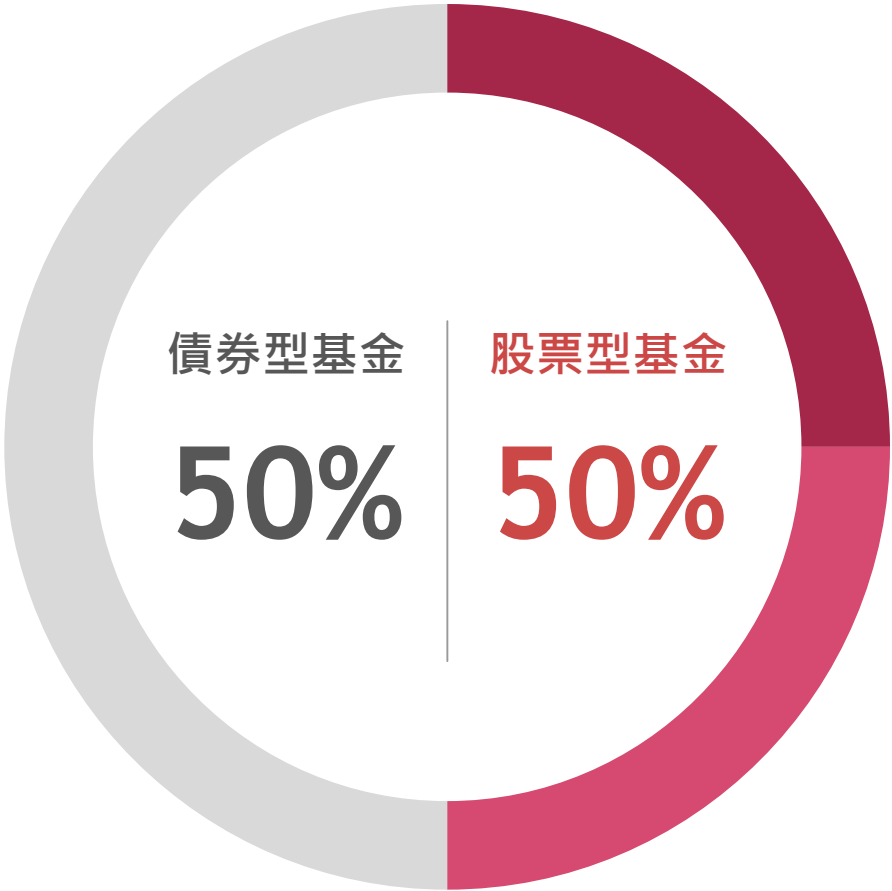
0-1年 4-5年
 1-2年 5年以上
 2-3年 無投資經驗
 3-4年

偏好投資方式

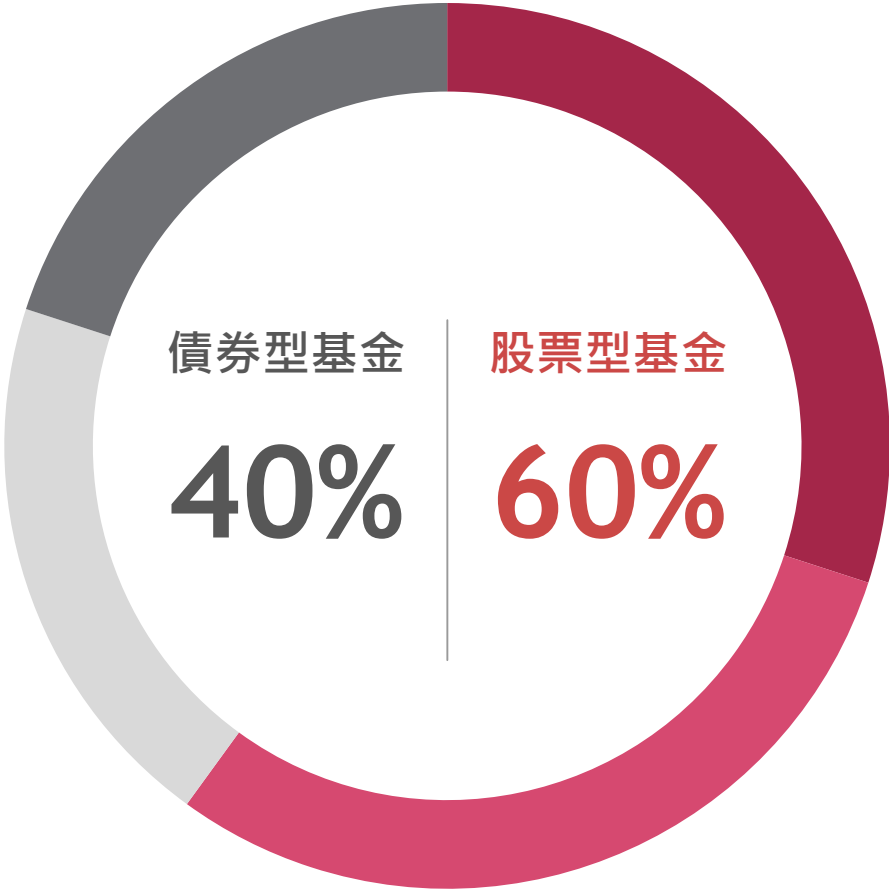


一筆錢一次投入
 一筆錢一次投入，搭配每月定期定額投資
 每月定期定額投資

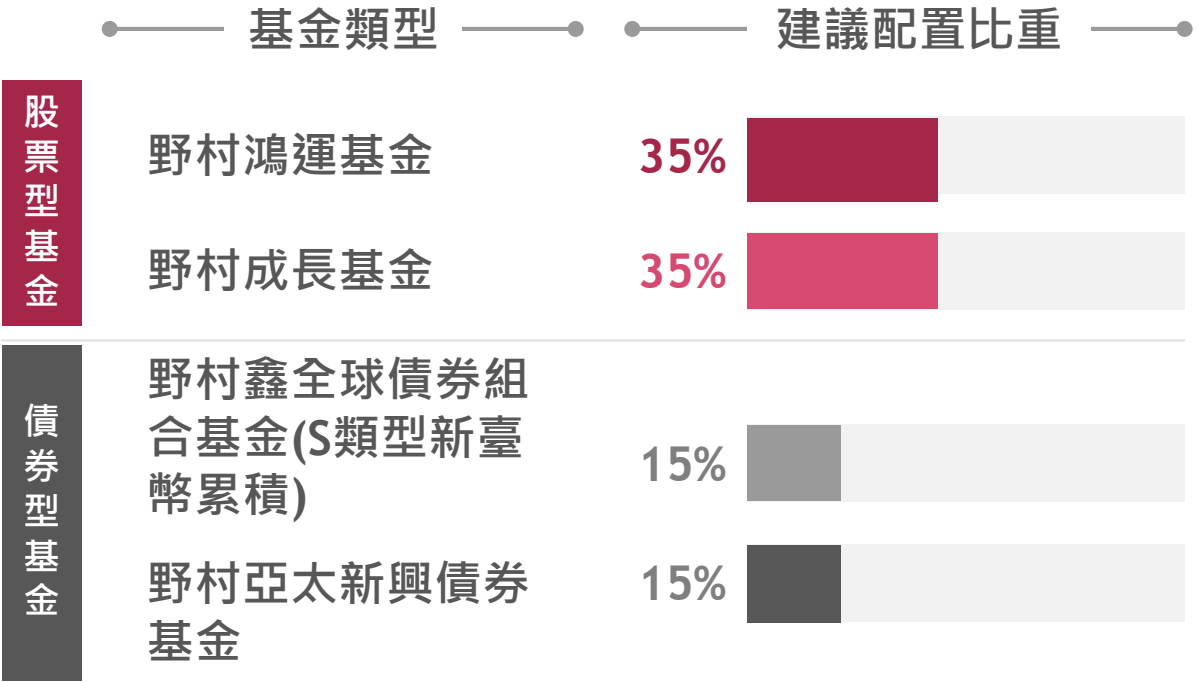
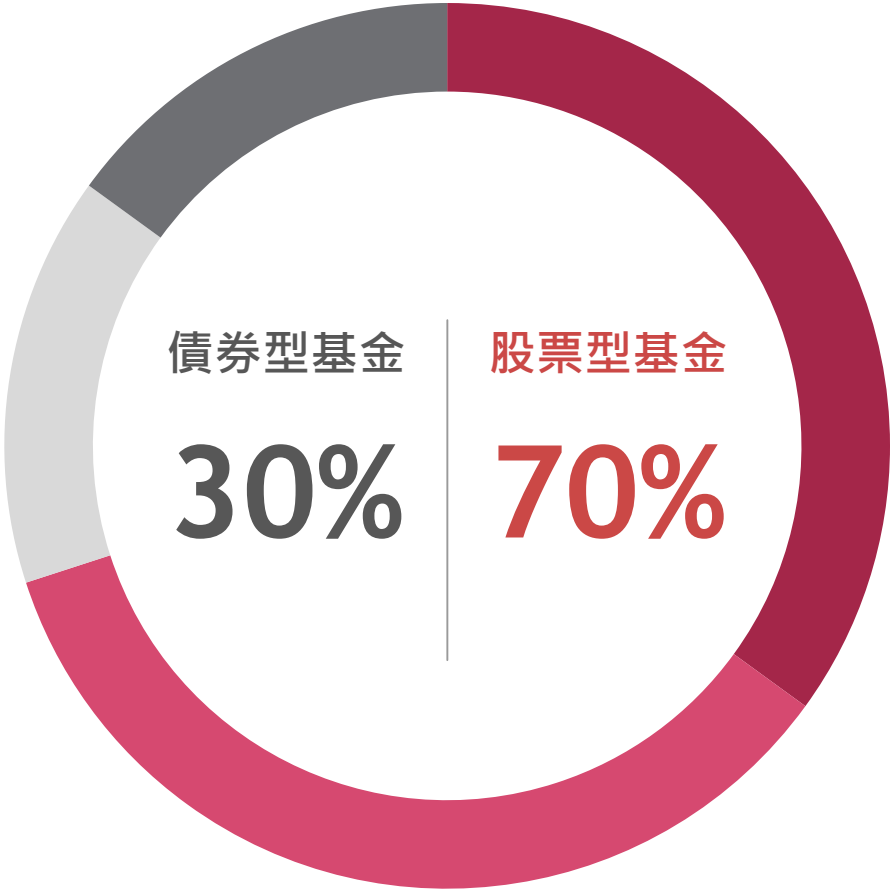


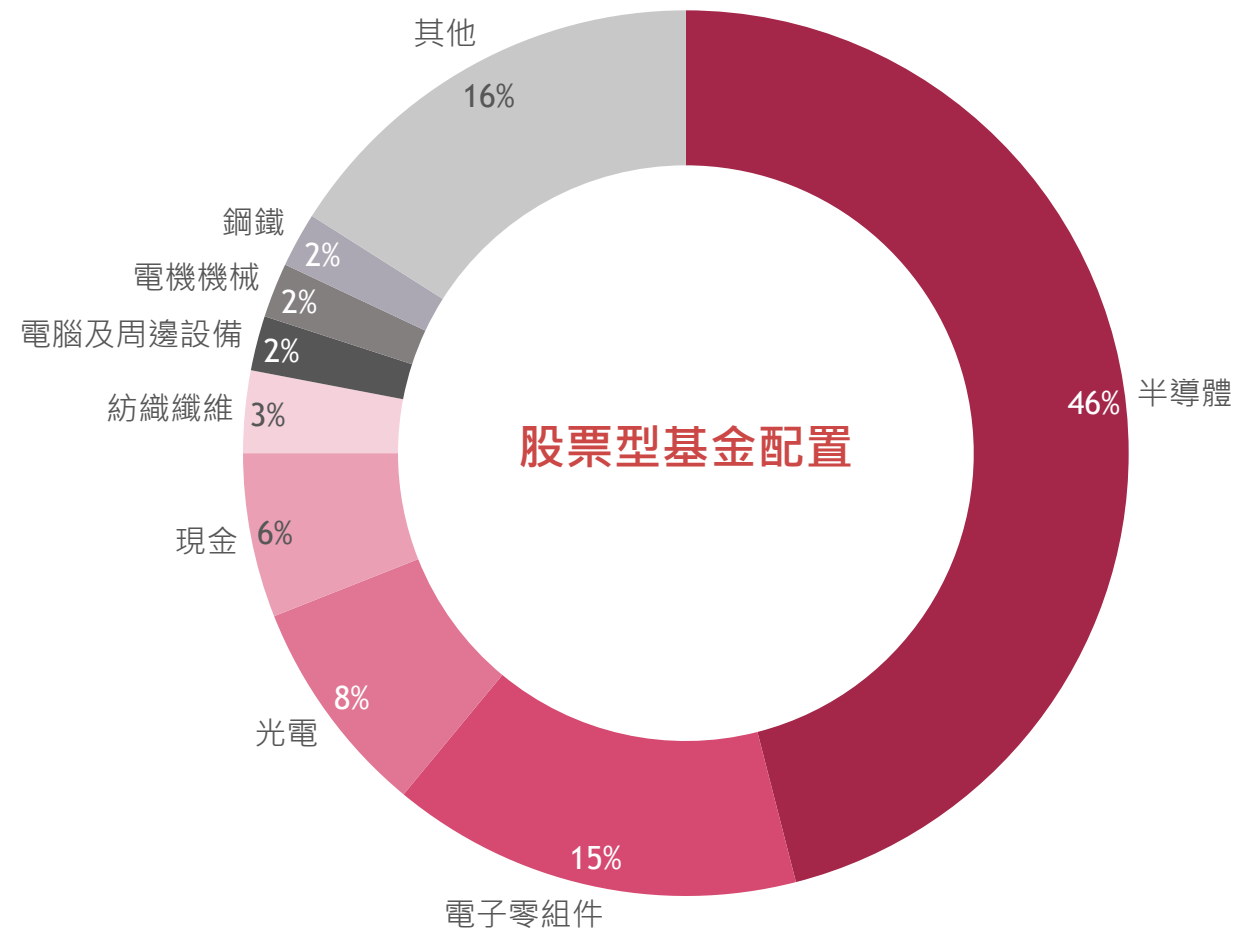


| | 基金類型 | | 建議配置比重 | |
|-------|-----------------------|-----|--------|--|
| 股票型基金 | 野村環球基金 | 25% | | |
| | 野村成長基金 | 25% | | |
| 債券型基金 | 野村鑫全球債券組合基金(S類型新臺幣累積) | 50% | | |



| 基金類型 | | 建議配置比重 | |
|-------|-----------------------|--------|-------------|
| 股票型基金 | 野村環球基金 | 30% | <div></div> |
| | 野村成長基金 | 30% | <div></div> |
| 債券型基金 | 野村鑫全球債券組合基金(S類型新臺幣累積) | 20% | <div></div> |
| | 野村亞太新興債券基金 | 20% | <div></div> |





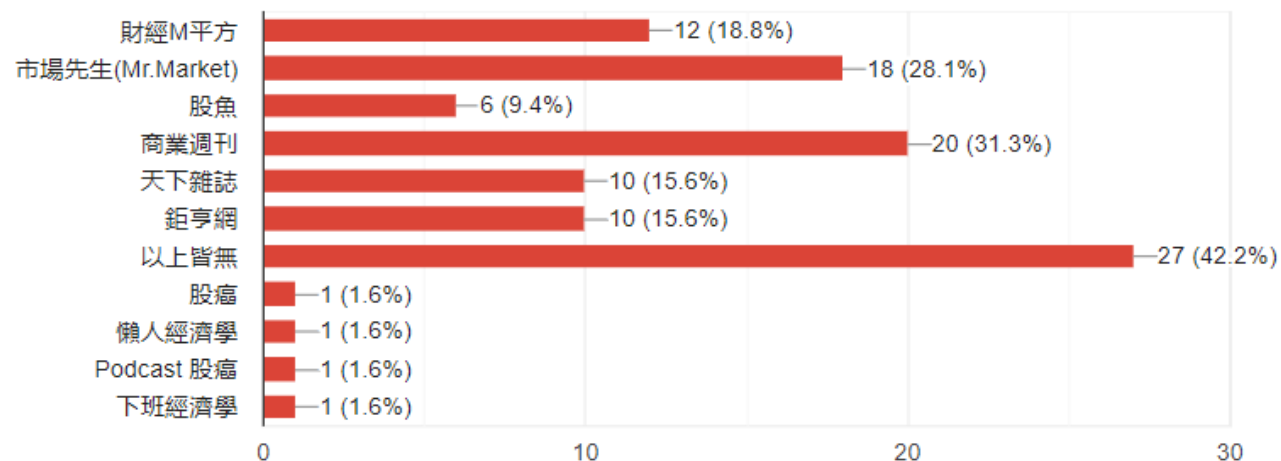
我們收集了60+以上的問卷，了解投資人的投資偏好

問卷前測

分數計算

填寫人
feedback

機器人製作



保守型:

- 幾乎無關注之財經平台

穩健型:

- 主要關注市場先生、天下雜誌、商業週刊

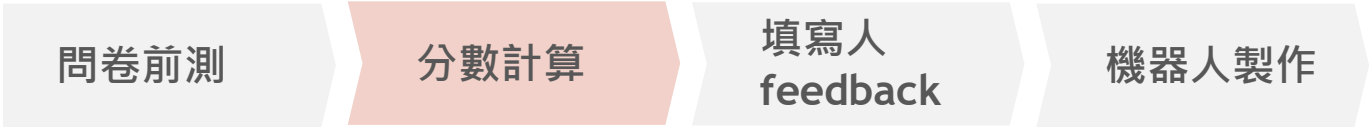
成長型:

- 主要關注財經M平方、商業週刊

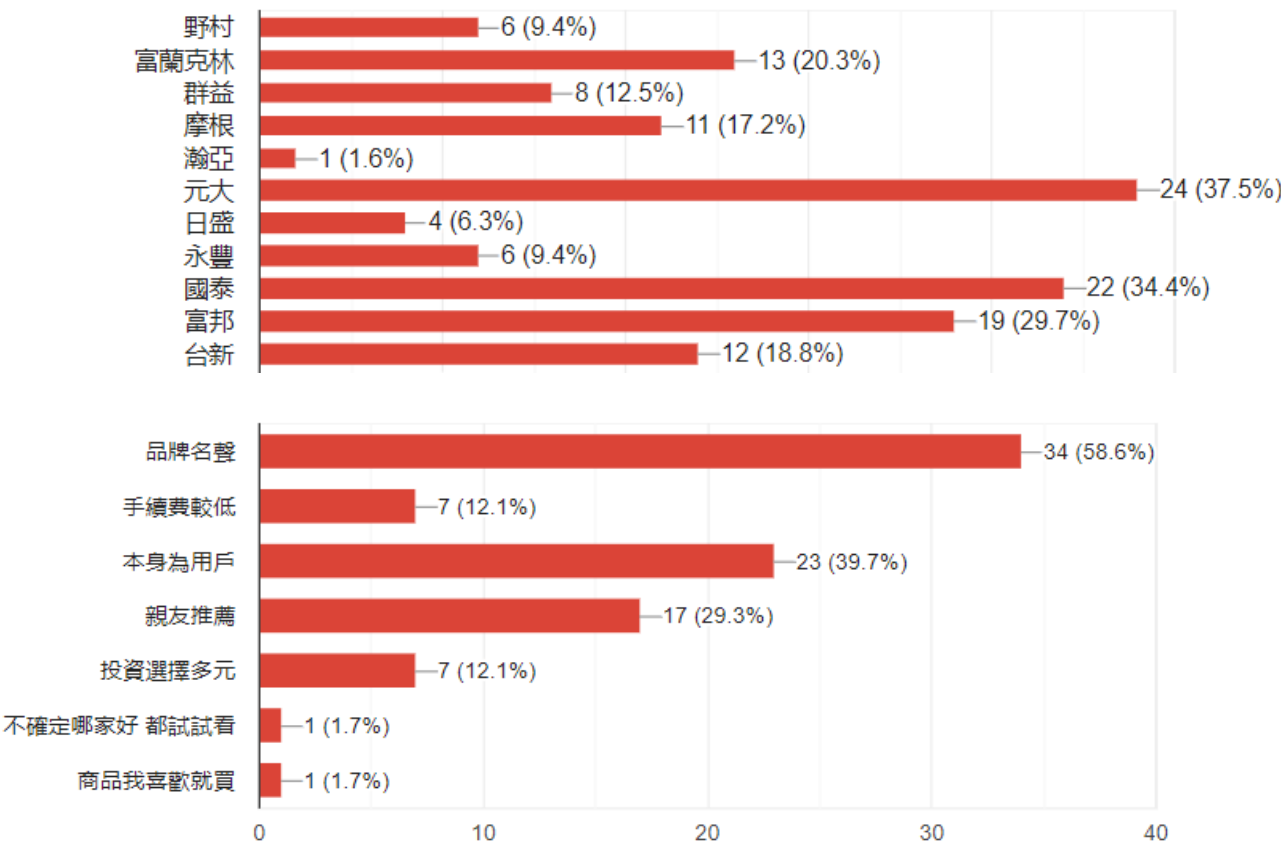
積極型:

- 各平台皆有關注(積極型投資人皆關注兩個以上的平台)

我們收集了60+以上的問卷，了解投資人的投資偏好



填答者主要選擇元大、國泰與富邦進行智能投資；主要原因為品牌名聲、本身為平台用戶



選擇野村的用戶...

選擇原因

風險屬性

關注平台

品牌名聲

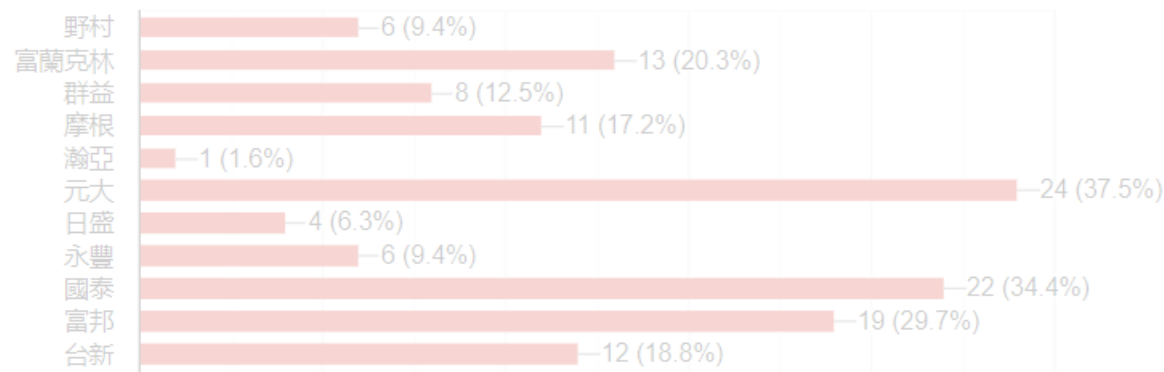
成長型

商業周刊
財經M平方
市場先生

我們收集了60+以上的問卷，了解投資人的投資偏好



填答者主要選擇元大、國泰與富邦進行智能投資；主要原因因為品牌名聲、本身為平台用戶



選擇野村的用戶...

選擇原因

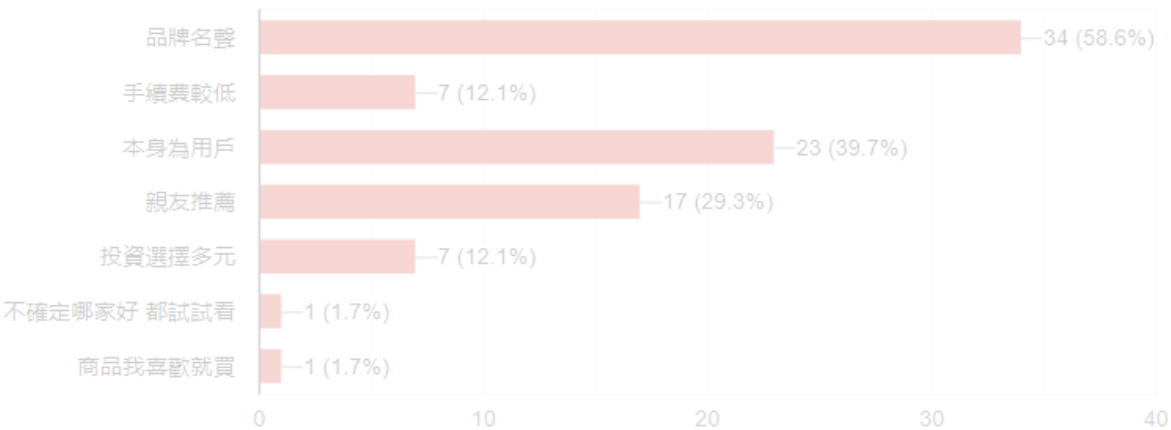
風險屬性

關注平台

品牌名聲

成長型

商業周刊
財經M平方
市場先生



我們收集了60+以上的問卷，了解投資人的投資偏好

問卷前測

分數計算

填寫人
feedback

機器人製作

我們獲得的滿意度分數

8.2

使用者反饋

“關於結果呈現的部分，希望可以有更為詳細的說明，如：為何債券配置越高表示在整體景氣差時投資組合損失會越少

“希望能將文字轉換成更平易近人一點

“投資配置的結果可以再詳細一點，可以包括虛擬貨幣、ETF、貴金屬、定存、現金等等

我們收集了60+以上的問卷，了解投資人的投資偏好

問卷前測

分數計算

填寫人
feedback

機器人製作



Next Step

新增功能包含:

- 讓用戶了解自己是第幾個申購基金的人，增加購買動機(如右圖示意圖)



分工表

| | |
|-----|----------------------------------|
| 張皓崑 | Telegram 機器人製作、三分鐘影片製作 |
| 康閏筑 | 問卷設計與發放、問卷結果分析、簡報製作、 15分鐘影片製作 |
| 陳品璇 | 問卷設計與發放、問卷分數計算、15分鐘影片製作 |
| 陳翰緯 | Telegram 機器人製作、三分鐘影片製作 |
| 曾宥銘 | Telegram 機器人製作、三分鐘影片製作 |



Thank you
感謝業師、指導老師的教導

張皓崴 康閏筑 陳品璇 陳翰緯 曾宥銘