

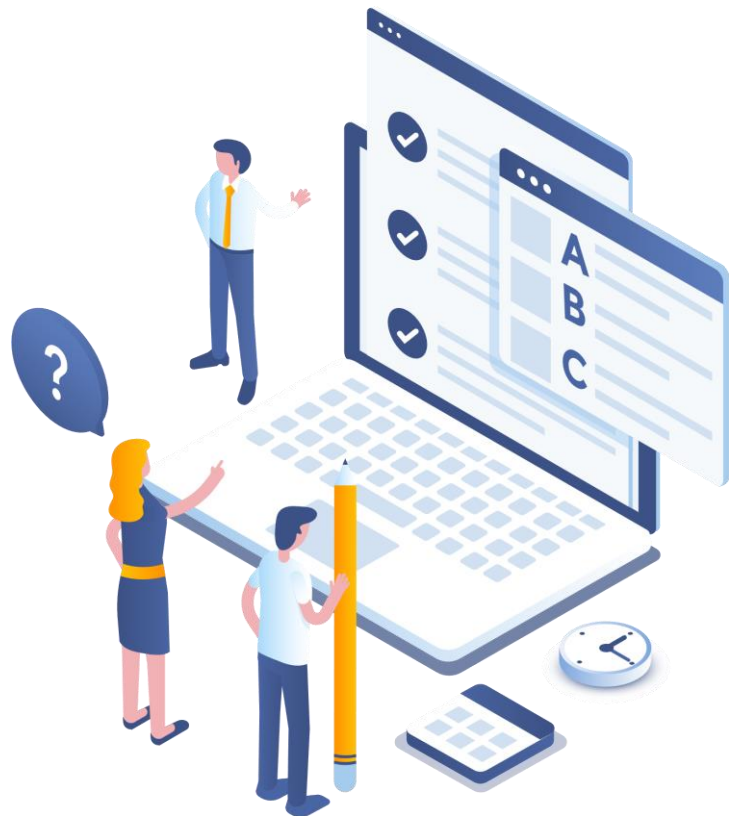
進度報告

野村投信

運用「對話機器人」提升及引導新手
投資人的數位體驗

老師 – 蔡芸琤
業師 – 鄒志斌Eddie
業師 – 許依婷Ivian

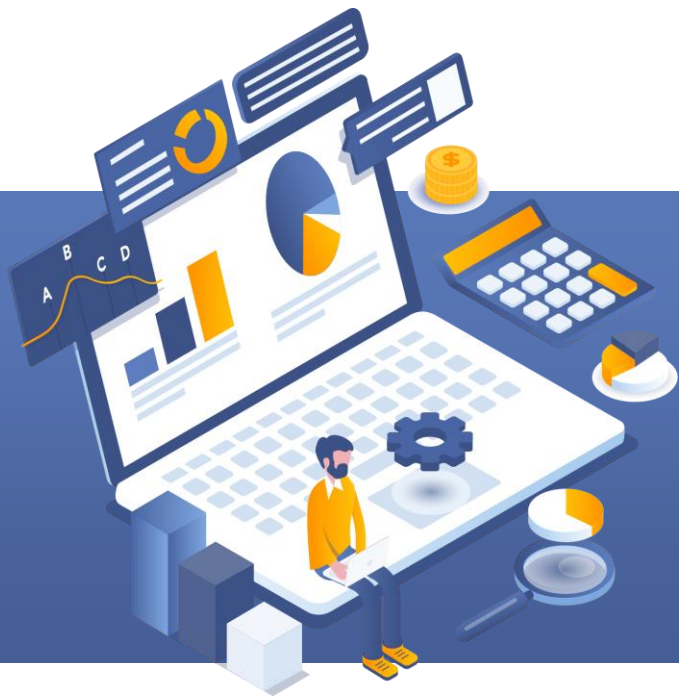
組員：
台灣大學 – 康閏筑
台灣大學 – 陳品璇
東吳大學 – 張皓崴
東吳大學 – 曾宥銘
東吳大學 – 陳翰緯



Contents

- 組員分工
- 開會進度
- 階段性成果
- 困難





PART 01

組員分工

組員分工

台大 康閏筑 陳品璇	專案管理	問卷設計、 投資組合發想
東吳 曾宥銘 張皓歲 陳翰緯	技術管理	聊天機器人 設計與開發





PART 02

開會進度

開會進度



工作完成情況

3/22 組內討論

確認與業師開會的問題

3/24 業師討論

討論專案的大方向

3/31 組內討論

討論機器人的對話模式、想問卷內容

4/11 組內討論

問卷初版確定，機器人類型尋找

4/16 業師討論

與業師討論問卷初版可行性、對話機器人目標族群以及最後呈現方式



PART 03

階段性成果

整合各家銀行、投信公司之理財機器人特色

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台股銀行
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

灰底為需要開戶才能申購

整合各家銀行、投信公司之理財機器人特色

金融機構	平台使用費	手續費	投資門檻	特色
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

問卷初版

問卷初版

表單說明

請問您的年齡

簡答文字

您的投資目標為何?(+快捷)

如創業基金、購屋準備、教育基金、結婚準備、購車準備、退休基金

簡答文字

您的月收入大約為(單位: 新台幣)

- ☐ 0-2萬
- ☐ 2-4萬
- ☐ 4-6萬
- ☐ 6-8萬
- ☐ 8-10萬
- ☐ 10萬以上

請問您大約有多少年的投資經驗?

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

預計的投資方式

- ☐ 一筆錢一次投入
- ☐ 每個月定期定額投資
- ☐ 一筆錢一次投入, 搭配每個月定期定額投資

預計投入的金額

簡答文字

問卷初版

預計投入的金額

簡答文字

投資資金的主要來源

- ☐ 薪資收入
- ☐ 退休資金
- ☐ 遺產繼承收入
- ☐ 投資理財
- ☐ 其他...

本次投資的目標金額(單位:新台幣)

簡答文字

希望在多少時間內達到您的目標

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10
年 ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ 年

(跟目標金額連動)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？

- ☐ 7600 - 14200 (-24% ~ 42%)
- ☐ 8100 - 13600 (-19% ~ 36%)
- ☐ 8500 - 13000 (-15% ~ 30%)
- ☐ 8800 - 12500 (-12% ~ 25%)
- ☐ 9100 - 12000 (-9% ~ 20%)

為甚麼選擇野村？

- ☐ 品牌名聲
- ☐ 親友推薦
- ☐ 手續費較低
- ☐ 本身為野村用戶
- ☐ 其他...

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
- ☐ 其他...

(看完投組之後) 您使用的滿意度跟理解度+feedback

1 2 3 4 5
非常不滿意 ○ ○ ○ ○ ○ 非常滿意

Telegram 機器人



Yu-Ming

/start

3:23:16 PM



Nomura

智能投資

3:23:16 PM

開始吧!



Nomura

請問您的年齡:

3:23:16 PM

20~35歲

35~50歲

50歲以上



Nomura

請問您的投資目標?

3:20:

創業基金

購屋準備

購車準備

教育基金

結婚準備

退休基金



PART 04

困難

1. 機器人引導客戶對話

我們需要透過機器人了解客戶的風險承受度、投資類型，如果要用對話式要將顧客引導到我們需要的問題上有些困難

3. 題目創新

在問卷裡業師希望用創新、輕鬆的對答去得知客戶的投資類型

2. 如何分辨風險承受度

還未知野村的風險承受度
R1~R5如何界定

4. 技術問題

第一次要去做NLP、機器學習比較不知道從何學起



THANK YOU

