

---

玉山證卷\_第二組

# 智能投資信鴿

---

賴永琪

---

---

# 1. 確認用戶需求來客製化推薦的股票

---

---

# 方式

- 顧客訂閱的股票資訊、顧客瀏覽行為做主要分析
  - 勾選式問卷、訪談小組、定時發問卷，確定用戶每個階段想知道的資訊
  - 利用Google Analyze的瀏覽量，即時熱門網站
  - 依照股票的各種指標做推薦，推薦走勢相似的股票
-

---

# 目前

- 利用使用者瀏覽資料分群
- 發放勾選式問卷
- 提供投資組合的風險值服務

---

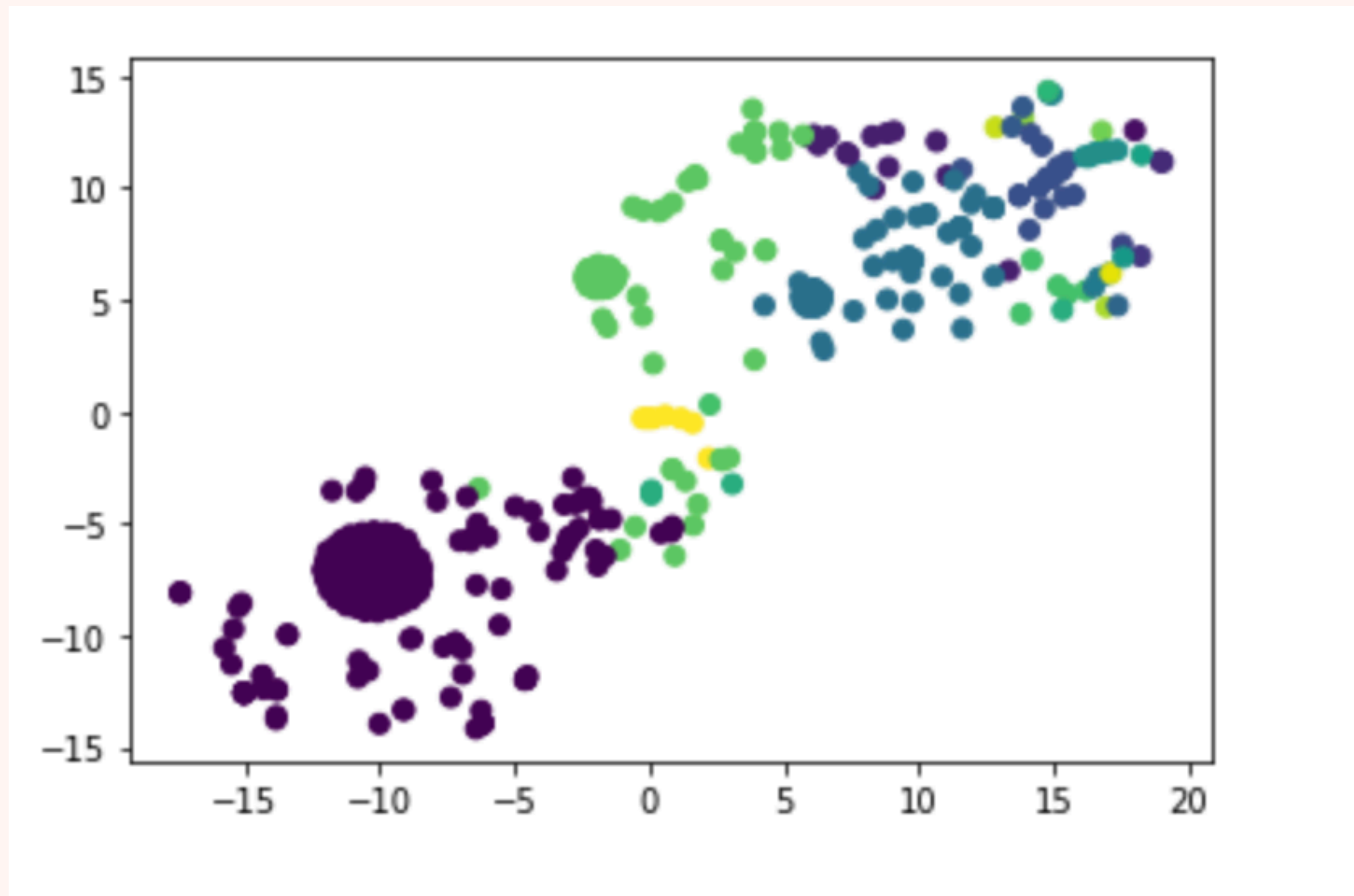
# 共識：

做一個推薦式系統

---

---

# K-MEANS



# 提供投資組合的風險值

```
鴻海報酬平均 -0.0006554249779989505
鴻海報酬標準差 0.017496454805634495
中鋼報酬平均 -0.002159448236246614
中鋼報酬標準差 0.0400961891316371
富邦金報酬平均 -0.0017308944906730506
富邦金報酬標準差 0.026727082386655596
台化報酬平均 -0.00023769128296645474
台化報酬標準差 0.014470413814713909
vc矩陣
[[ 3.06957795e-04 -1.56407900e-04 -6.90169654e-05  8.53658349e-05]
 [-1.56407900e-04  1.61207314e-03  1.01156330e-03 -7.30641517e-05]
 [-6.90169654e-05  1.01156330e-03  7.16278066e-04 -2.11198416e-05]
 [ 8.53658349e-05 -7.30641517e-05 -2.11198416e-05  2.09961878e-04]]
VaR = 353859.19890645694
```

```
]:
```

```
m1
```

```
]: array([[ 860.32218311, 5076.02283285, 3432.660427 , 521.07479952]])
```

---

# 會議記錄

## 3/31 改變推波點擊率

- ->1. 優化推波互動機制與獎勵
- ->2. 呈現整合推波方式
- ->3. 轉介面方式

## 4/6 推波內容

- ->1. 客製化推薦的股票，如推薦符合客戶選股標準的股票，或以幫助客戶資產妥善配置為目的，推薦股票
  - ->2. 根據頁面停留時間，推測客戶感興趣的股票資訊/最想看到甚麼訊息，可能以此調整推播內容的排序
  - ->3. 推薦股票時加上有財金理論(偏技術分析)的依據或是意見領袖的粉專推薦之類的
-



---

# 會議記錄

## 4/25收斂

- 提供投資組合的**VAR**、跟投資人說他現在的 **Portfolio** 的風險指數
  - 新增新手懶人包服務
  - 分群、效果不好、還有待評估
  - 分類，定義不明確
-



# TRELLO

Find Solution：第二個objective ...

1.確認用戶需求來客製化推薦的股票或相關資訊

1.用戶自己填選屬於哪種投資策略，如果是高配息之類的，就推薦各行業中配息高的股票

莊雅雯

2.需要顧客訂閱的股票資訊來做投資(已要資料)

3. 勾選式問卷，主要用來知道整體而言用戶"比較"想知道甚麼；定時發問卷，確定用戶每個階段想知道的資訊

莊雅雯

4.直接用大量的個人特徵、訂閱股等等做分類；用相同特徵的人傳他們有興趣的內容 ex. 性別、在學與否、小資等，類似的人放在一起

LC

5. 根據頁面(可能是某產業的某一張卡片的，台積電本益比卡片和玉山金的本益比卡片是不同意義)某張卡片被 open 幾次(頻率)，推測客戶感興趣的股票資訊/最想看到甚麼訊息，(可能以此調整推播內容的排序)

新增另一張卡片

Find Solution：第二個objective ...

2.推薦股票時加上有財金理論(偏技術分析)的依據或是意見領袖的粉專推薦

1. (立維感覺不太好)看一下哪個意見領袖很多人追蹤，然後是免費的還是要聯名合作之類的

莊雅雯

2. 幫算出投資組合的VAR

最後收斂時要確認目標客戶是誰

新增另一張卡片

Find Solution：第三個 Objective 1.新手投資人懶人包服務

在 Menu 的地方加一個懶人包按鈕

新增另一張卡片

葉力維 做為一個新手投資人如各位 你會希望收到什麼樣的推播，能讓你覺得對投資有幫助(發想)

或是某些其他高績效超盤者的投資組合

莊雅雯

3. (針對不同經驗的客戶)在關注的公司股票的最新消息，像是法說會的內容、換新總經理、或新產品之類的

莊雅雯

5.推薦什麼適合快速入手（通常多久內會脫手等）以及做比較

6. (推播內容：有這個股票比較的文章！可以來看看！)(比較適合卡片) 某兩檔類似股票的比較，像是台灣50跟富邦50 這種

莊雅雯

7. 快速了解一隻股的須知

LC

8. 外資買賣情況

莊雅雯

9.推薦追蹤 52週最高點，最低點

新增另一張卡片



# GITHUB

玉山&fugle\_專案

Edit

Manage topics

🔗 10 commits

🌿 1 branch

📦 0 packages

📄 0 releases

👤 2 contributors

Branch: master ▾


New pull request

Create new file

Upload files





Find file


Clone or download ▾

 hello02923

Add files via upload

Latest commit 2f82f71 1 hour ago

 examples	Rename chat_record/co-2.ipynb to examples/co-2.ipynb	2 hours ago
 Kmeans-7Days.ipynb	Add files via upload	1 hour ago
 VaR.ipynb	Add files via upload	yesterday
 readme.md	Create readme.md	2 days ago

 readme.md

Fin\_Tech智能投資信鴿

請建置資料夾，放置作品，要打說明，程式碼

---

# 資料來源

- 顧客瀏覽紀錄（一週）\_\_一百萬筆資料
  - 顧客與chatbot的聊天記錄（一個月）\_\_五千筆資料
  - 更新
  - 顧客追蹤股票清單資料
  - 使用者個股卡片瀏覽紀錄（半年）
-