



Intelligent Robot Advisor

www.zhinengtougou.com



广州智能投顾科技有限公司

目录

Intelligent Robo Advisor

1

飞蝉智投简介

2

飞蝉UPS：智能金融大数据平台

3

合作方案

飞蝉智投简介

股东、团队



腾讯系上市公司千万级风投



益盟操盘手

腾讯以及7家大型券商参股
C端用户2000万
新三板应用软件类公司
市值排名第一



界石投资

专注于金融信息、技术，
数据等相关服务领域
万得资讯、安硕信息投资方
与恒生电子、大智慧、同花顺、
东方财富建立合作关系



伯藜创投

专注Fintech赛道
法大大、考拉理财、星火钱包
投资方

专业创新的Fintech团队



张 彤 Tony 首席执行官

拥有20多年的华尔街金融、互联网及团队管理和运营经验。前纽约美国银行全球债权交易部高级副总裁、美林信用衍生产品交易部董事，暨南大学客座教授，美国哥伦比亚大学计算机科学硕士。在此之前，曾任职于高盛全球风险管理部和私人财富管理部、摩根大通程序化交易部、瑞士联合银行ABS/MBS、和雷曼兄弟Swap衍生产品部。



庄珏林 Jack 首席技术官

8年的大数据从业经验，前立信集团技术总监，辽宁师范大学大数据及云计算客座教授。曾负责广东移动过亿用户PB数据量的秒级数据分析和挖掘，是首批大型商业大数据成功案例。多次在全球顶级程序设计竞赛平台TopCoder获奖，客户包括IBM, eBay, HP等。曾在广东电信带领技术团队，对软件开发全流程有深入的认识。新技术新概念的狂热追求者。



谢智权 Yuant 首席数据科学家

5年亿万级用户数据的行为模式挖掘经验，前振业集团研究院副院长、人工智能首席工程师，符号学与深度学习专家。曾负责市级“城市大脑”项目，主导多个人工智能数据产品均获省科技厅的国内领先水平评定及科学技术奖，其研究涵括智能生活科技、脑电波、艺术思维模式挖掘等多个领域。



关瑞珠 Zoni 量化分析总监

6年海外量化分析及投资经验，金融投资分析师；曾任职迪拜Emirates Capital投资咨询公司、迪拜DACH Advisory投资公司，负责美国及亚洲市场二级市场的量化投资。阿联酋迪拜Wollongong University应用金融与银行硕士。



杨 津 Jimmy 战略发展总监

8年大型证券公司的从业经验，前华林证券营业部财富总监，负责AUM超5亿的财富管理；曾就职于国信证券金色阳光分析师，对财富管理、二级市场、各大类资产增值有深刻理解。英国北安普顿大学管理学硕士。

飞蝉智投

智能金融大数据平台

产品概述、使用场景

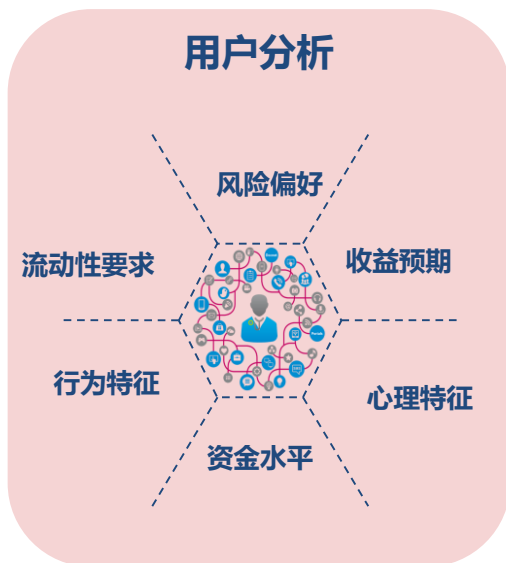


飞蝉智投 产品体系



飞蝉智投 UPS用户画像、IRA财富管理

UPS用户画像系统



IRA财富管理平台



个性化推荐引擎

数据采集

数据分析

画像构建

运营决策

大数据分析

机器学习

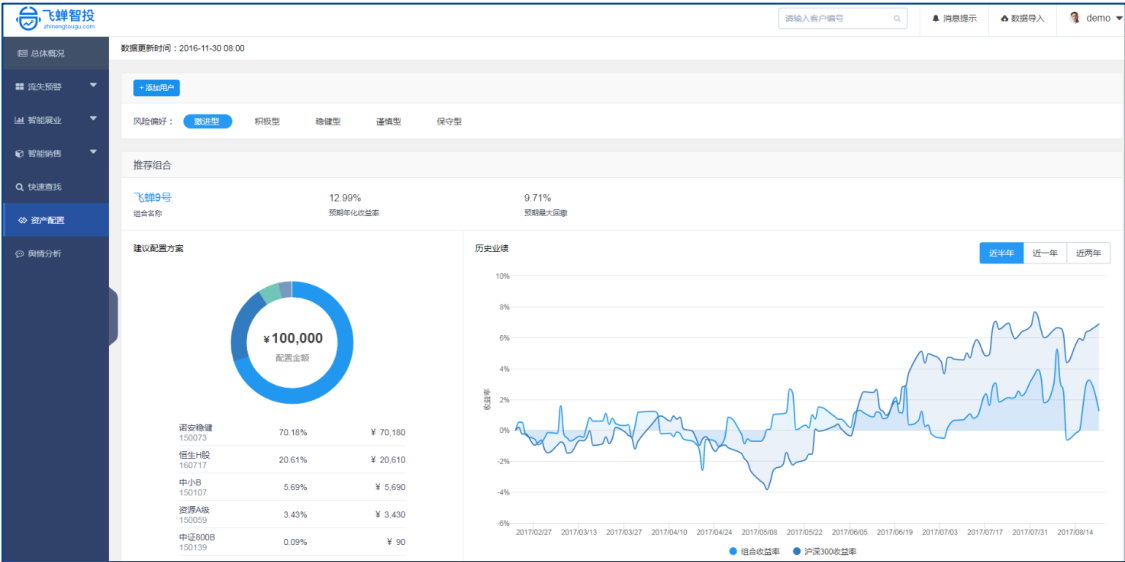
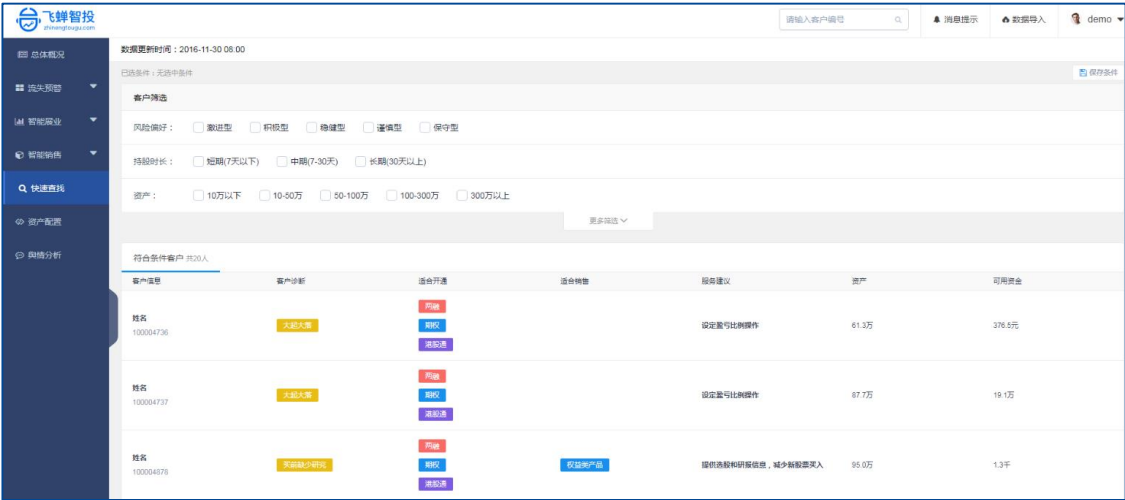
秒级云服务

飞蝉智投 UPS用户画像、IRA财富管理



用户画像系统

资产配置系统



飞蝉智投 用户画像分析与精准营销





千人千面的用户画像

4个维度


400+个标签

数万种用户画像

飞蝉智投 用户画像应用-精准营销平台

将用户画像结合到销售人员和理财顾问的业务场景，提供精准营销的平台，包括：

- 精准服务：流失预警、智能展业
- 精准推送金融产品：精准推荐各类产品的潜在用户
- 个性化资产配置服务：自动分析用户的投资及风险偏好，推荐最适合的投资组合

飞蝉智投
zhichangtougu.com

总体概况

流失预警

大客户10

普通客户66

已服务

已忽略

智能展业

智能销售

快速查找

资产配置

舆情分析

数据更新时间：2017-09-15 20:14

请输入客户编号

消息提示

数据导入

ht

资产大于100万 共10人

可用资金从低到高

48 急需关怀
姓名 | 1_1174
可用资金：132.7万

流失风险高

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损53.45%，亏损金额224.1万

已服务 忽略

62 需要服务
姓名 | 1_1111
可用资金：98.0万

流失风险低

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损13.23%，亏损金额25.8万

已服务 忽略

55 需要服务
姓名 | 1_1144
可用资金：47.0万

流失风险低

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损18.90%，亏损金额25.9万

已服务 忽略

56 需要服务
姓名 | 1_1171
可用资金：33.7万

流失风险中

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损25.61%，亏损金额47.1万

已服务 忽略

44 急需关怀
姓名 | 1_1051
可用资金：28.7万

流失风险高

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损46.80%，亏损金额77.6万

已服务 忽略

46 急需关怀
姓名 | 1_1113
可用资金：28.3万

流失风险高

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损34.64%，亏损金额50.9万

已服务 忽略

41 急需关怀
姓名 | 1_1135
可用资金：16.1万

流失风险高

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损57.87%，亏损金额110.6万

已服务 忽略

52 需要服务
姓名 | 1_1164
可用资金：12.4万

流失风险中

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损26.98%，亏损金额35.6万

已服务 忽略

57 需要服务
姓名 | 1_1167
可用资金：2.8万

流失风险低

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损13.98%，亏损金额16.2万

已服务 忽略

61 需要服务
姓名 | 1_1132
可用资金：240.0元

流失风险低

2016.08.31-2017.09.08期间，亏损18.29%，亏损金额59.7万

已服务 忽略

飞蝉智投 用户画像应用-精准营销

飞蝉智投精准营销平台，可以对客户的投资行为进行可视化，在几秒内看懂客户的投资偏好，帮助销售人员和理财顾问开展销售和服务。



飞蝉智投 账户诊断及产品推荐

账户评分

- 由盈利分、风控分、资金利用率分构成
- 排行榜形式展现，游戏化体验

诊断重点

- 三个核心问题——三个解决方案
- 直接指向解决方案

产品推荐

- 根据用户的账户诊断结果，推荐风险偏好匹配的产品





- 收集用户资料
- 理解用户需投资偏好
- 评估风险承受能力
- 周期性的跟踪用户变化

了解用户 投资需求

- 建立财务计划
- 设定资产配置
- 选择投资标的和模型
- 整合客户多方面方案

提出资产配置方案



- 自动平衡调整
- 追踪投资表现的变化
- 市场调研和把握趋势
- 引导用户度过艰难的市场环境
- 优化交易费用

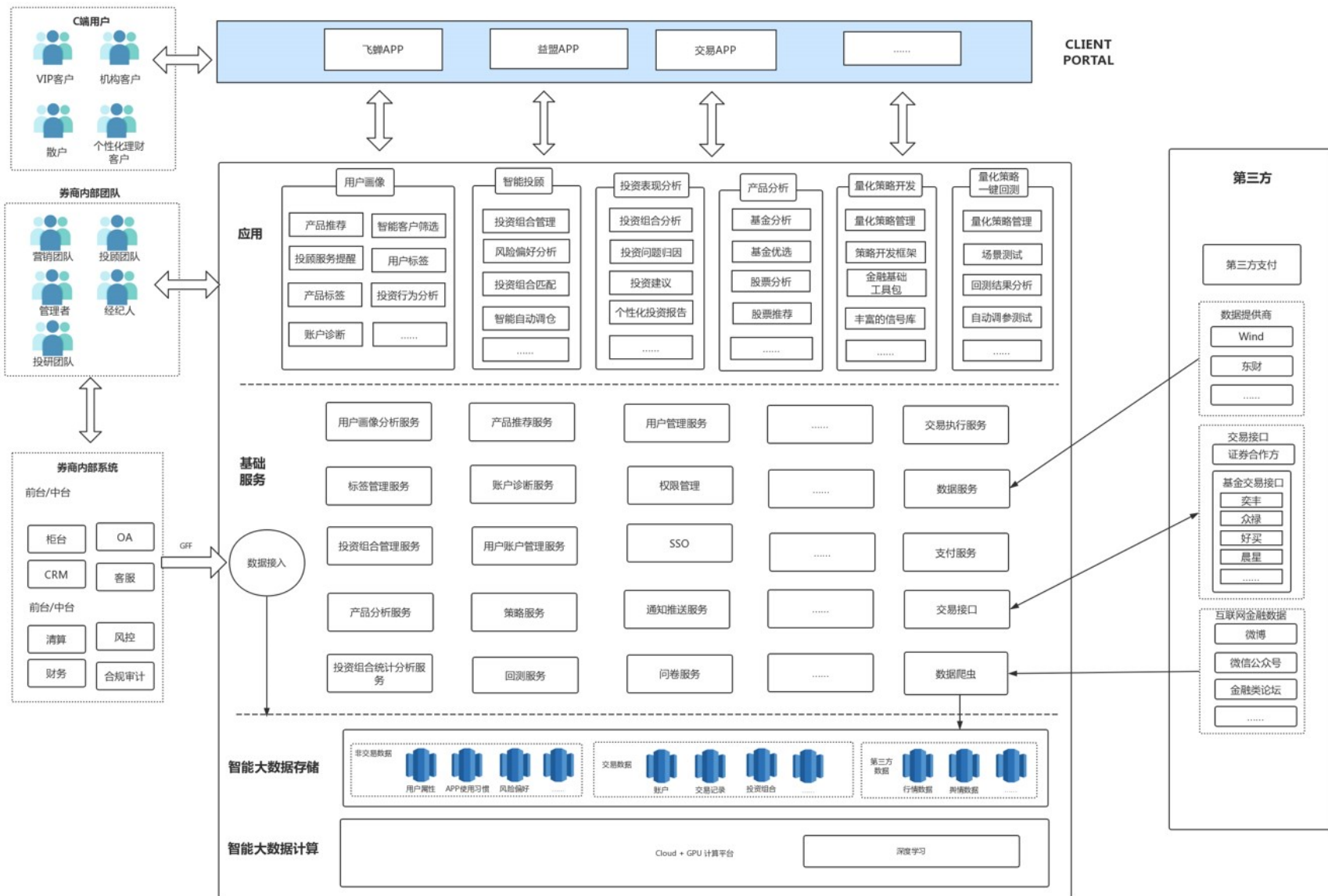
监控风险 自动调仓

- 匹配用户风险喜好
- 优化最佳投资组合
- 购买EFT或基金

实施 投资方案



飞蝉智能金融大数据平台



产品亮点

1

四维描绘数万种用户画像，直观匹配营销及服务方案

2

秒级计算，随时看到最新数据

3

可灵活开发、嫁接的智能金融大数据平台

4

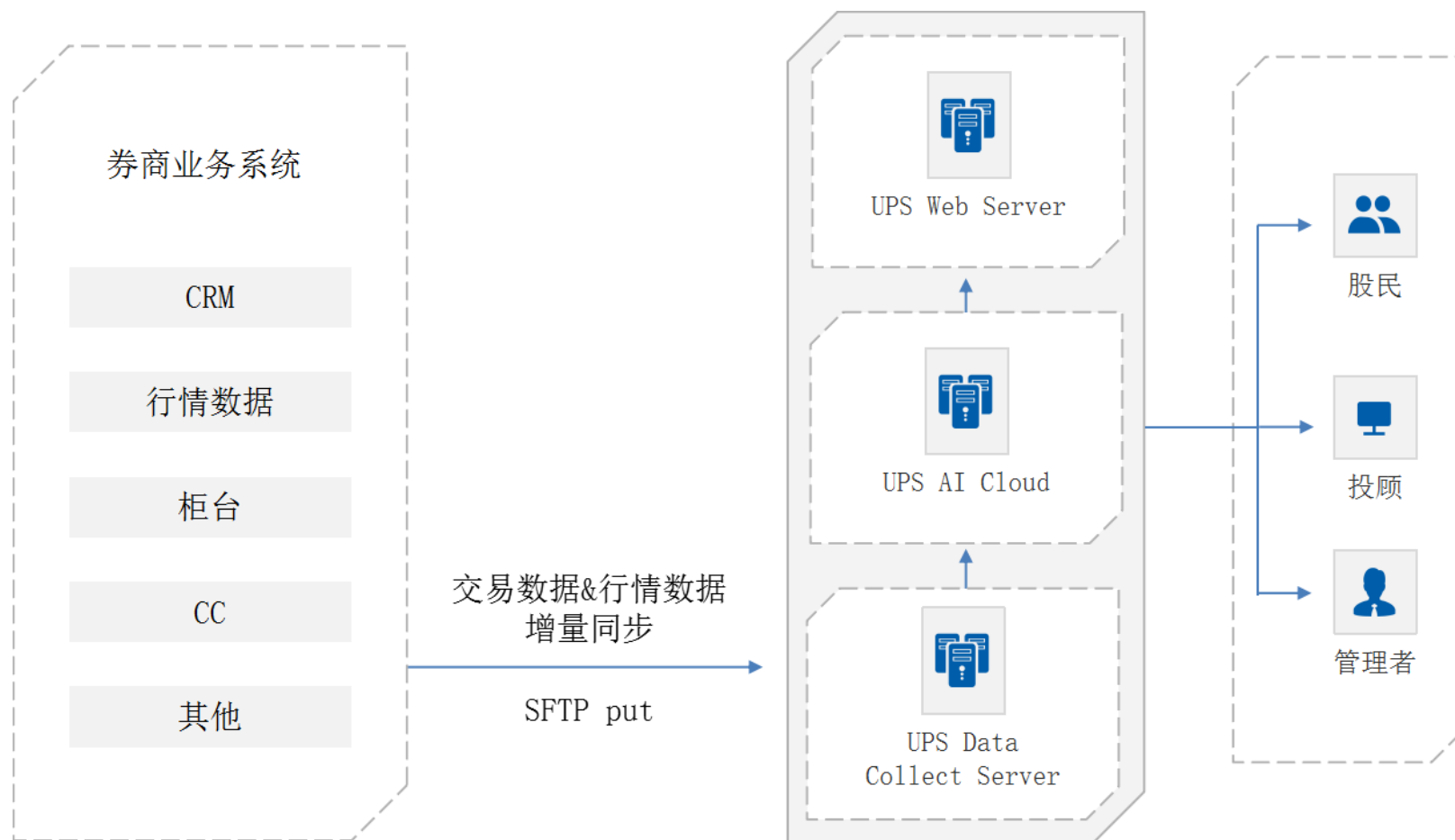
具备Fintech基因的团队，大数据、AI、金融的结合

合作方案

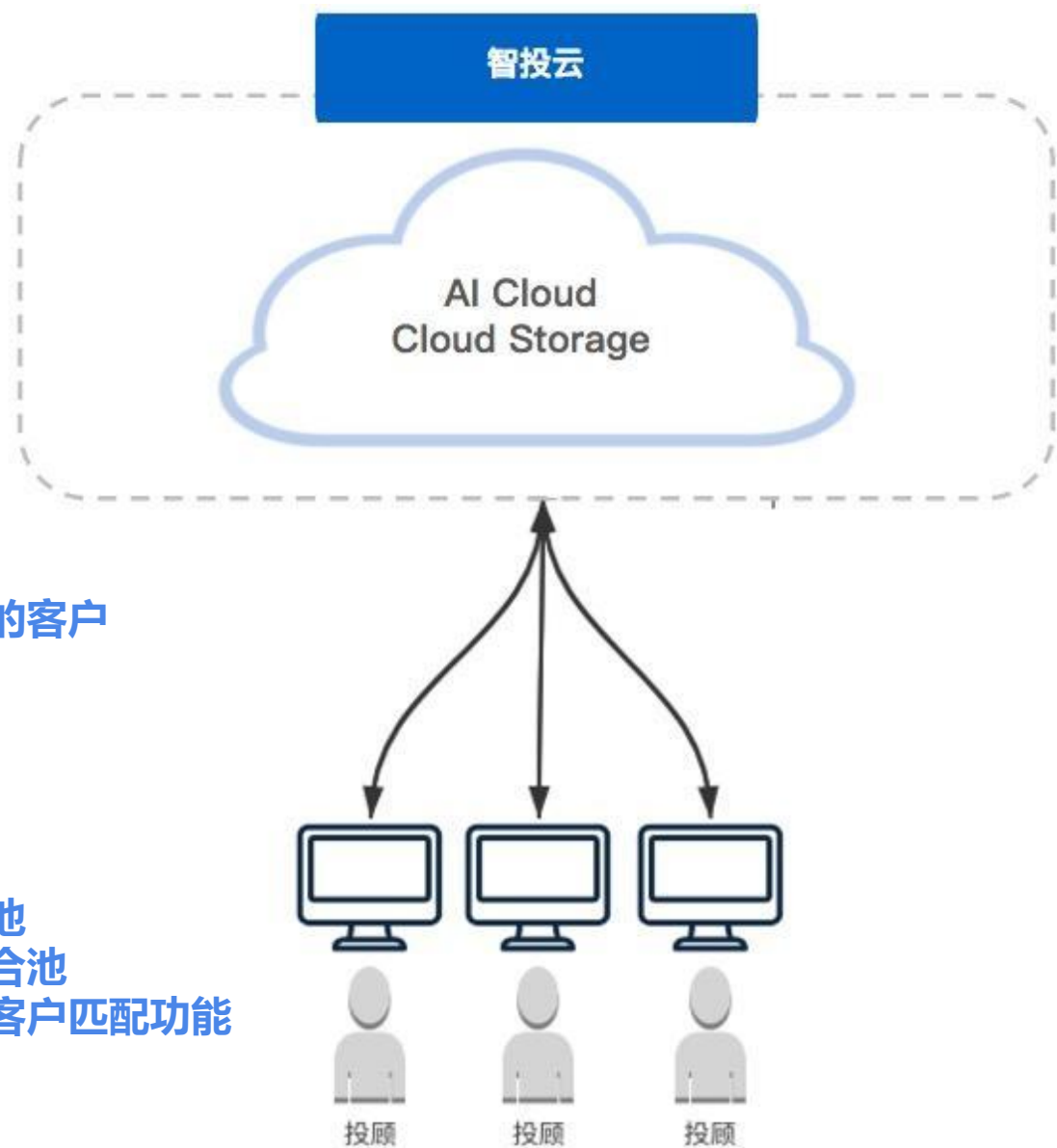
合作模式及技术实现



合作模式：内部独立部署



合作模式：云服务



用户画像系统云服务：

- 1、券商提供交易流水数据格式
- 2、券商向智投云导入需要分析的客户数据
- 3、投顾得到分析结果

资产配置系统云服务：

- 1、券商向智投云导入底层资产池
- 2、智投云自动计算得出最优组合池
- 3、券商在云端使用资产替换和客户匹配功能

合作模式：微信公众号应用



合作模式：APP嵌入（账户诊断+资产配置）



合作模式：CRM嵌入

我的快捷方式

客户管理

资讯中心

客户服务

工作管理

统计分析

员工管理

飞蝉智投

精准查找

输入客户代码

查找

销售目标筛选

销售收益凭证

销售权益类产品

销售私募产品

筛选条件

清除

激进水平

199

持股时长

199

盈利情况

199

其他类型

199

保存筛选

工作平台

符合筛选条件的一共有 199 人

总资产从高到低

68

需要服务

a** | a

可用资金 ¥186,567,478

持股数量集中

选股能力弱

牛股拿不住

偏好K线下跌买入

偏好K线下跌卖出

64

需要服务

b** | bbbbbb

可用资金 ¥56,174,321

持股数量分散

选股能力弱

偏好早盘集合竞价买入

偏好下午收盘后卖出

偏好K线上涨买入

4.4

急需关怀

e* | ee

可用资金 ¥29,677,339

持股数量适中

选股能力弱

牛股拿不住

偏好K线下跌买入

偏好K线上涨卖出

67

需要服务

o** | oooooo

可用资金 ¥25,526,975

持股数量分散

偏好早盘开盘后买入

偏好下午收盘后卖出

选股能力弱

牛股拿不住

68

需要服务

a** | a

可用资金 ¥186,567,478

持股数量集中

选股能力弱

牛股拿不住

偏好K线下跌买入

偏好K线下跌卖出

4.4

急需关怀

e* | ee

可用资金 ¥29,677,339

持股数量适中

选股能力弱

牛股拿不住

偏好K线下跌买入

偏好K线上涨卖出

67

需要服务

o** | oooooo

可用资金 ¥25,526,975

持股数量分散

偏好早盘开盘后买入

偏好下午收盘后卖出

选股能力弱

牛股拿不住

69

需要服务

zz** | zzzz

可用资金 ¥38,371,878

选股能力弱

偏好K线下跌买入

偏好K线上涨卖出

偏好波段操作

偏好追热点/主题

63

需要服务

m* | mm

可用资金 ¥24,270,310

持股数量分散

选股能力弱

牛股拿不住

偏好K线上涨买入

偏好K线上涨卖出

64

需要服务

b** | bbbbbb

可用资金 ¥56,174,321

持股数量分散

选股能力弱

偏好早盘集合竞价买入

偏好下午收盘后卖出

偏好K线上涨买入

69

需要服务

zz** | zzzz

可用资金 ¥38,371,878

选股能力弱

偏好K线下跌买入

偏好K线上涨卖出

偏好波段操作

偏好追热点/主题

63

需要服务

m* | mm

可用资金 ¥24,270,310

持股数量分散

选股能力弱

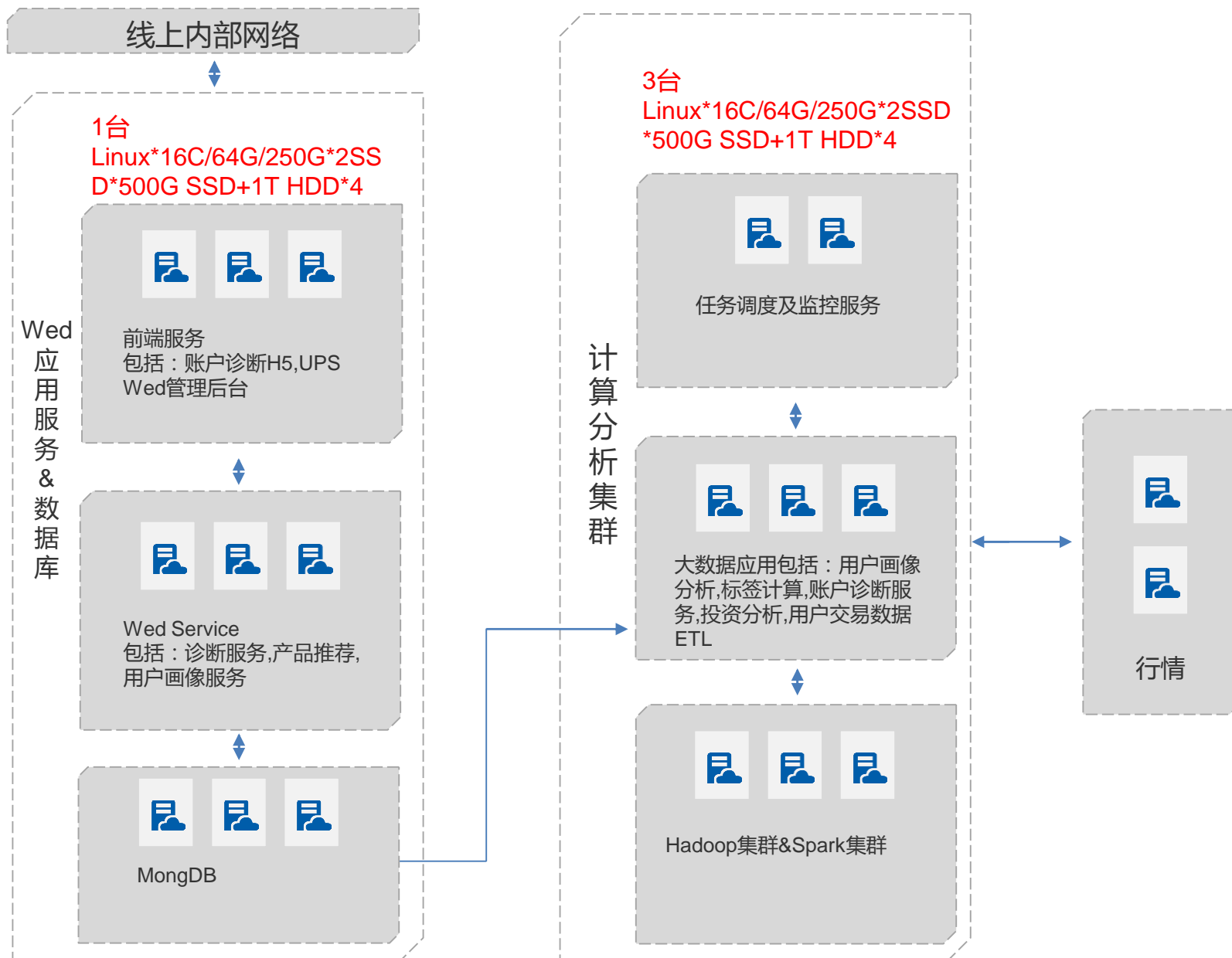
牛股拿不住

偏好K线上涨买入

偏好K线上涨卖出

6条/页 1 2 3 4 5 6 ... 34 前往 1 页 共 199 条

内部独立部署：100万用户量系统配置





Thank you very much

www.zhinengtougou.com



广州智能投顾科技有限公司