

建立自己的 benchmark—ChatGPT、Grok、Gemini 模型比較

選擇模型列表：ChatGPT、Grok、Gemini

1. Chatgpt 連結：<https://chatgpt.com/share/67d11ba5-7a10-8011-b50e-8f1b62d9fala>
2. Grok 連結：https://grok.com/share/bGVnYWN5_68075300-9fca-45d7-9lad-f4eb5899d59b
3. Gemini 連結：<https://g.co/gemini/share/6243f7971605>

目次

一、建立基準測試（prompts）整理列表：	2
二、對模型回答的看法：	2
第一題，各模型逐一分析：	2
第一題，總體分析：	3
第二題，各模型逐一分析：	4
第二題，總體分析：	7
第三題，各模型逐一分析：	7
第三題，總體分析：	11
第四題，各模型逐一分析：	12
第四題，總體分析：	16
三、經過分析後，最終喜歡的模型是：	16

一、建立基準測試 (prompts) 整理列表：

1. 若我今天是個投資小白，但想投入投資圈，讓我在工作以外的時間，可以賺到額外的資產收入。請推薦五個適當的方法，並正確且清楚說明該如何可以做到，預計的效果會如何？
2. 若我想通過台灣股市或加密貨幣的方法，希望每年都能穩定賺到 8~15%，甚至更高的報酬率，還能夠持續十年以上都能有如此的平均效果，請給予我可以達到此效果的具體明確標的組合，或是相關具體的策略方法，至少給予我 3~5 種方法並分析證明這是做得到的，提供讓我參考。
3. 請幫我撰寫針對台股跟加密貨幣，分別各撰寫一篇投資計畫書，把我當作是投資老闆，撰寫出所出的完整內容，如：標的選擇、策略、分析、評估、未來發展等所有計畫須具備的項目，說服我投資你的計劃，並可以穩定每年都能穩定賺到 8~15%，持續十年以上都能有這樣的要求。
4. 不好意思，你身為專業的投資理財專家，我認為你給的計劃書不夠具體，像是台股跟加密貨幣的投資組合的產業別都特別相近且數量太少，是否有風險控管的問題？明明兩者都還有相當多的標的都很不錯、值的選擇。還有現在台股、加密貨幣跟全球經濟的狀況，你這邊的選股目前的表現如何？是否還能支持你現在的分析跟預測，也許也能去做些回測，像是去找證交所即時數據網站或股票資訊等，並給予具體的引用跟證明，確認數值是否真如你預期這樣。

同時我後來打算要台股跟加密貨幣並行，請根據上述內容進行修改，給予我具有正確數值跟策略的完整計劃書，同時具有完整細節，包含投資組合規劃，打算買入在什麼價格，或是通過什麼策略買入，什麼情況要進行持股調整汰換，分析也請提供正確的數據內容，能搭配表格圖表讓我更清楚了解其真實性，也請關注最新時事，明明全球股市跟加密貨幣都有非常多新聞，你這樣的策略是否會有危險？策略細節也請清楚寫明，像是比例怎麼分配？加密貨幣要現貨嗎？合約嗎？期貨？做多做空？倍數？等等內容，請全部清楚說明，不要給片面、空洞、沒直接幫助的內容。

二、對模型回答的看法：

第一題，各模型逐一分析：

1. ChatGPT：提出 **ETF (指數型基金)**、**高股息股票投資**、**REITs (不動產投資信託)**、**P2P 借貸投資**、**網格交易**或**AI 量化交易**等策略，並具體給出「如何做到？」跟「預期效果」，最後還給出結論，給予兩種建議做參考，穩健型跟成長型，給風險承受程度不同的人選擇，整體相當完整且有給予做法跟預期效果，策略也沒什麼錯誤。

1. ETF (指數型基金) 投資——穩健成長，適合長期持有

如何做到？

- 開設證券帳戶，選擇追蹤大盤指數（如台灣 0050 及 S&P 500 ETF）的ETF。
- 每月固定投入一定金額（例如台幣 5,000~10,000 元），採取「定期定額」策略。
- 長期持有，不因短期市場波動而頻繁進出。

預期效果：

- 透過長期持有，享受市場平均報酬率（台股0050年均報酬約 8~10%）。
- 適合工作忙碌、無法時時盯盤的人，讓資產隨時間增長。
- 可能無法快速致富，但能穩健累積財富。

結論：

對於投資新手，我建議以 ETF 投資 + 高股息股票 作為核心（穩定增長），並視個人風險承受能力搭配 REITs 或 P2P 借貸。如果對交易策略有興趣，則可嘗試 網格交易。

- ✓ 穩健型：ETF + 高股息股票 + REITs（適合長期累積財富）
- ✓ 成長型：ETF + P2P 借貸 + 網格交易（適合願意承擔風險、獲取更高報酬的人）

你對哪種方法最感興趣呢？



2. Grok：提出定期定額投資指數基金（ETF）、開設高利率儲蓄帳戶或定存、投資房地產信託基金（REITs）、學習並小額參與股票投資、參與 P2P 借貸平台（小額分散投資）等策略，同樣也具體給出「如何做到？」跟「預期效果」，最後給出總體建議與注意事項，談到更具體的資金分配、心態培養、時間投入跟預計效果，整體步驟細節更多，分析也更加全面、完整，是很好給予新手入門學習的模型。

1. 定期定額投資指數基金 (ETF)

如何做到：

- 步驟：
 1. 開設一個線上證券帳戶（例如台灣的富邦證券、國泰證券，或國際平台如Interactive Brokers）。
 2. 選擇一個低成本的指數型基金（ETF），如追蹤台股的「0050」（元大台灣50）或美股的「SPY」（標普500）。
 3. 每月固定投入一筆金額（例如5000台幣或100美元），設定自動扣款。
 4. 長期持有，不頻繁交易。
- 工具建議：使用證券平台的定期定額功能，減少操作時間。

預期效果：

- 收益：長期來看，指數基金平均年化報酬率約6-10%（依市場表現）。
- 風險：市場波動風險，但因分散投資於多檔股票，單一公司倒閉影響小。
- 適合原因：操作簡單，無需專業知識，適合忙碌的上班族。

總體建議與注意事項

1. 資金分配：初期建議將資金分散，例如50%指數基金、20%高利儲蓄、20%REITs、10%股票或P2P，降低整體風險。
2. 學習心態：投資前花時間閱讀基本書籍（如《富爸爸窮爸爸》、《漫步華爾街》），或關注財經YouTuber（如「雷浩斯」）。
3. 時間投入：上述方法大多只需每月1-2小時管理，適合上班族。
4. 預計成果：假設每月投入1萬台幣，長期（5-10年）平均年化報酬6-8%，可累積數十萬資產收入。

從小額開始，逐步摸索最適合你的方法，才能在風險可控下穩健成長！有沒有哪個方法你特別感興趣，想深入了解？

3. Gemini：提供定期定額投資 ETF、零股投資、基金投資、儲蓄險、學習投資理財知識等，同時給予「具體方法」、「如何做到」跟「預期效果」，最後也有重要提醒，給予新手一些投資警語，相對比較無聊。

1. 定期定額投資ETF

- 方法：
 - ETF (指數股票型基金) 追蹤特定指數，例如台灣50 (0050) 或標普500。
 - 透過券商或銀行設定每月固定時間和金額購買ETF，長期持有。
 - 選擇追蹤大盤指數的ETF，分散風險，降低選股難度。
- 如何做到：
 - 開立證券戶或銀行信託帳戶。
 - 選擇適合的ETF，例如0050、0056、VT等。
 - 設定定期定額扣款，每月固定投入。
- 預期效果：
 - 長期持有可參與市場平均報酬，降低擇時風險。
 - 複利效應隨著時間累積，增加資產。
 - 適合長期投資，不需花費太多時間研究。
 - 巴菲特也推薦的投資方式。

5. 學習投資理財知識

- 方法：
 - 閱讀投資理財書籍、文章、部落格。
 - 參加投資講座、課程。
 - 關注財經新聞、分析師報告。
 - 建立正確的投資觀念和風險意識。
- 如何做到：
 - 利用網路資源，搜尋投資理財相關資訊。
 - 訂閱財經雜誌、新聞網站。
 - 參加線上或線下投資課程。
 - 多與有投資經驗的朋友交流。
- 預期效果：
 - 提升投資知識和技能，做出更明智的投資決策。
 - 了解不同投資工具的特性和風險。
 - 建立自己的投資策略和風險管理方法。

重要提醒：

- 投資有風險，請謹慎評估自身風險承受能力。
- 不要將所有資金投入單一投資標的，分散風險。
- 長期投資才能看到效果，切勿追求短期暴利。
- 投資前務必做好功課，審慎評估。

第一題，總體分析：

1. 喜歡排序：Grok > CHATGPT > Gemini。
2. 我們其實可以輕易看出，相對起來 Grok 跟 CHATGPT 給出的內容是非常

明顯比 Gemini 好的，不僅具體方法就有差距，前兩者都給出具體步錯的投資策略，並且都是合理的回答，真的能幫助使用者的建議，但 Gemini 在此題給出的答案又籠統又無趣，甚至還給出學習投資理財知識這種相對無用的建議，最後的重要提醒也講得像是 KOL、政府官員的建議，說得竟是很無聊的警語跟公約，像是在念口號似的，在此題的表現相比另外兩者，感覺真的是遜色不少。

3. 而在 Grok 跟 CHATGPT 的比較上，個人感覺 Grok 的表現更佳一些，不僅是說明更具體明確，像是 CHATGPT 在網格交易的部分上，談的部分就相對較少，明明網格策略還有更多要注意的點，像是最高最低點、分幾個網格、等差策略還等比策略等，都沒清楚說明到，整體使用者體驗上也更方便閱讀。結論上 Grok 也給予得更全面，甚至還給出資金分散的比例，CHATGPT 雖然也不錯，但還有許多要追問的地方，像是資金的分配怎麼做、怎麼樣算是願意承擔風險的人，都需要再進一步的詢問才能更清楚，因此在這題上，更喜歡的會是 Grok！

第二題，各模型逐一分析：

1. CHATGPT：台股「核心 + 衛星」投資組合、價值與成長股選股策略（個股投資）、加密貨幣網格交易。後續給出結論表格，分析預期年報酬、風險、適合對象提供參考，各個策略也有給出具體名牌，但成長型標的都是給予高科技產業的公司類股，感覺成長型、衛星持股的名單相對較差，缺乏投資組合的多樣性選擇。給出的內容也相對不明確，如：每年視產業趨勢，調整 30% 衛星標的，沒說明如何調整，也沒說產業趨勢如何看；加密貨幣網格交易一樣沒做出詳細參數說明，以及可操作的具體步驟跟建議。

方法 1：台股「核心 + 衛星」投資組合 (Core-Satellite Strategy)	方法 3：加密貨幣網格交易 (Crypto Grid Trading)
<p>適用對象：想穩健長期獲利，不願意每天盯盤，但希望獲得穩定回報的人。</p> <p>✅ 具體標的組合</p> <ul style="list-style-type: none">核心 (Core)：長期持有標的 (70% 資金)<ul style="list-style-type: none">0050 (台灣 50 指數ETF)：年均報酬率約 10%00713 (元大台灣高息低波)：年均報酬率約 8~12% (含股息)00919 (群益台灣精選高息ETF)：年均報酬率預估 10% 以上 (含股息)衛星 (Satellite)：成長型個股 (30% 資金)<ul style="list-style-type: none">台積電 (2330)：長期年化報酬率約 15~20%聯發科 (2454)：年均報酬率約 12~18%日月光 (3711)、聯詠 (3034)：半導體產業具成長潛力 <p>📊 可行性分析</p> <ul style="list-style-type: none">0050 長期回測數據顯示年均報酬約 10%，且已經存證 20 年，未來仍有長期投資價值。高息 ETF 能提供穩定的現金流，即使股價不漲，也能靠股息達到 8~12% 報酬。台積電、聯發科等科技股具備國際競爭力，過去 10 年 CAGR (年均複合成長率) 超過 15%。搭配衛星標的，可進一步提升總體報酬至 12~15%。 <p>💡 操作建議</p> <ol style="list-style-type: none">每月定期定額投入 0050、00713、00919 等 ETF。每年視產業趨勢，調整 30% 衛星標的 (如 AI、半導體、電動車供應鏈)。持有 10 年以上，歷史數據顯示長期穩定成長。↓	<p>適用對象：想利用加密貨幣的高波動性，透過量化策略穩定套利，目標年報酬 12~20%。</p> <p>✅ 具體標的組合</p> <ul style="list-style-type: none">核心 (60% 資金)<ul style="list-style-type: none">比特幣 (BTC)：長期增值主力，年均報酬 10~20%。以太坊 (ETH)：智能合約龍頭，年均報酬 12~25%。衛星 (40% 資金)<ul style="list-style-type: none">現貨網格交易：在震盪行情中透過低買高賣套利，年報酬 15~30%。去中心化金融 (DeFi) 收益農場：例如 Staking ETH，年化 5~10%。 <p>📊 可行性分析</p> <ul style="list-style-type: none">BTC 和 ETH 10 年 CAGR 20% 以上，但需忍受市場波動。網格交易在震盪市場表現優異，能穩定獲利。DeFi 產品提供被動收益，補充現金流。 <p>💡 操作建議</p> <ol style="list-style-type: none">60% 長期持有 BTC / ETH，不頻繁交易。40% 部署於網格交易，確保持續獲利。定期再平衡資產，確保長期穩定增長。

結論：哪種方法最適合你？

方法	預期年報酬	風險	適合對象
核心 + 衛星策略	10~15%	低~中	想穩健長期投資者
個股投資策略	12~18%	中~高	願意研究個股的人
加密貨幣網格交易	12~20%	高	可接受波動的投資者

推薦策略：如果你希望穩健又能達到 8~15% 報酬，建議**「核心 + 衛星策略」搭配「網格交易」，這樣可以降低風險，同時提升收益**。

✓ **台股 ETF (穩定成長) + 高股息股 (現金流) + AI 科技股 (高成長) + 加密貨幣 (增值)**，讓你在 10 年內都能達到穩定的複利增長！

你對哪種策略最感興趣？需要更詳細的投資配置嗎？😊



2. Grok：台灣股市指數化投資（定期定額+再平衡）、台灣股市槓桿 ETF 搭配現金配置（50:50 策略）、加密貨幣長期持有+定期定額（比特幣與以太坊）、加密貨幣質押（Staking）+穩定幣收益、台灣股市高股息+成長股組合。**總結與建議也給予得相當中肯**，同時各種股票的方法也都有注意到產業分散的部分，更好給予標的的多樣性，但感覺**多樣性還是稍顯不足**，在股票方面一樣只談到兩種產業別，電信跟科技類，而加密貨幣上更加明顯，只談得出 BTC、ETH 還有一些常見的穩定幣，明明還有更多不錯的質押選項，又或者是前景更看好的幣種，還有更多的區塊鏈應用等，以這樣的 prompt 問題，給予出來的內容，雖然跟其他模型還是比較好一些，**但在專業性上還是不太夠的！**但方法的策略上有提到「**再平衡**」策略，並舉出具體數字的操作建議，還有**結論的推薦起步**部分，建議新手從方法 1（0050 定期定額）開始，熟悉市場後加入方法 2 或 5 等等，這些部分就挺不錯的！

方法1：台灣股市指數化投資（定期定額+再平衡）

策略與標的：

- 標的：元大台灣50 ETF (0050) 或元大台灣高股息ETF (0056)。
- 操作：
 - 每月定期定額投入0050或0056（例如每月1萬台幣）。
 - 搭配「再平衡」策略：當市場上漲過高（如0050漲幅超過20%），賣出部分持股轉為現金；當市場下跌（如跌幅超過15%），加碼買入。
 - 長期持有10年以上，利用台灣股市的長期成長性。
- 工具：透過證券平台（如富邦證券、國泰證券）設定自動扣款。

分析與證明：

- 歷史數據：根據台灣加權指數（考慮股息再投資），過去20年（2003-2023）平均年化報酬率約9-11%，0050追蹤台股大盤，長期表現接近此水準，而0056因為股息特性，年化報酬率可能略高（約10-12%）。
- 穩定性：指數化投資分散單一股票風險，台灣經濟以科技產業為主（如台積電），長期成長趨勢明確。
- 可行性：假設投入100萬台幣，年化10%，10年複利成長至259萬；若年化12%，則成長至310萬，定期定額+再平衡可平滑波動，提升穩定性。
- 風險：短期市場下跌（如2022年台股下跌20%）可能影響信心，但歷史顯示10年以上週期多為正報酬。

方法2：台灣股市槓桿ETF搭配現金配置（50:50策略）

策略與標的：

- 標的：元大台灣50正2 (00631L) + 現金或定存。
- 操作：
 - 將資金分為50%投入00631L（2倍槓桿追蹤0050），50%持有現金或高利定存（如Richart 2%利率）。
 - 每年進行一次再平衡：若00631L上漲過多，賣出部分轉回現金；若下跌過多，用現金加碼。
 - 長期持有10年以上，利用槓桿放大報酬。
- 工具：證券帳戶操作，需密切關注槓桿ETF的費用（約1.5%/年）和波動。

分析與證明：

- 歷史數據：00631L自2014年上市以來，年化報酬率在牛市可達20%以上，熊市則可能大幅虧損。搭配50%現金配置後，模擬回測（2014-2023）顯示年化報酬率約12-15%。
- 穩定性：現金部位降低槓桿風險，再平衡避免過度虧損。台灣股市長期年化成長約6-8%，2倍槓桿理論上可達12-16%，扣除費用後仍有望達標。
- 可行性：100萬資金，50萬投入00631L，50萬現金，年化13%下10年可成長至340萬，需忍受短期波動（如2020年疫情下跌）。
- 風險：槓桿ETF在震盪市可能衰減價值，需嚴守再平衡紀律。

<p>方法3：加密貨幣長期持有+定期定額（比特幣與以太坊）</p> <p>策略與標的：</p> <ul style="list-style-type: none">標的：比特幣 (BTC) + 以太坊 (ETH)。操作：<ol style="list-style-type: none">在台灣合法交易所（如MAX、Bitopro）開戶。每月定期定額投入BTC和ETH（例如各50%，每月5000台幣）。將資產存入冷錢包（如Ledger），長期持有10年以上。工具：使用交易所的定期定額功能，避免頻繁交易。 <p>分析與證明：</p> <ul style="list-style-type: none">歷史數據：BTC自2009年起年化報酬率超過100%，但波動劇烈。2013-2023的10年週期，年化報酬約30-50%。ETH自2015年起，年化報酬約40-60%。定期定額可平滑成本，模擬10年年化仍有望達15-20%。穩定性：加密市場成長性高，但需接受極高波動（如2022年BTC下跌60%）。長期看，區塊鏈技術普及支持其價值。可行性：每月1萬台幣投入，10年年化15%，資產可成長至40萬；若年化20%，則達61萬，需長期信念。風險：監管風險、技術風險（如黑客攻擊），需分散資金並妥善保管。	<p>方法4：加密貨幣質押（Staking）+穩定幣收益</p> <p>策略與標的：</p> <ul style="list-style-type: none">標的：ETH質押 + USDT/USDC穩定幣存款。操作：<ol style="list-style-type: none">在平台（如Binance、MAX）將ETH進行質押（年化收益約4-6%）。將部分資金投入穩定幣（如USDT）至P2P借貸或流動性池（如Aave），年化收益約5-10%。每月再投資收益，複利成長，持10年以上。工具：選擇有信譽的平台，分散資金避免單點風險。 <p>分析與證明：</p> <ul style="list-style-type: none">歷史數據：ETH質押自2022年轉為PoS後，穩定提供4-6%收益；穩定幣在DeFi平台過去3年平均年化8-12%，組合年化可達8-12%。穩定性：比起買賣加密貨幣波動低，收益來源穩定，但平台風險需注意。可行性：100萬資金，50萬ETH質押（5%），50萬USDT存款（10%），年化平均7.5%，10年成長至206萬；若達12%，則310萬。風險：平台倒閉（如FTX事件）、穩定幣脫鉤風險，需挑選合規平台。
---	---

總結與建議

1. 達成8-15%可能性：

- 方法1和4較穩定，適合保守型，長期年化8-12%。
- 方法2、3、5潛力更高，年化12-20%，但波動大。

2. 持續10年關鍵：

- 紀律執行定期定額或再平衡。
- 分散風險（股市+加密貨幣+現金）。
- 避免追高殺低，保持長期視野。

3. 推薦起步：

- 若新手，建議從方法1（0050定期定額）開始，熟悉市場後加入方法2或5。
- 若對加密貨幣有信心，可試方法3+4。

3. Gemini：台股價值投資與成長股結合、台股高股息ETF與優質個股組合、加密貨幣長期持有主流幣種與DeFi參與、加密貨幣量化交易與網格交易、股債配置與再平衡。給予的標的選項非常少，同樣的問題，還是感覺很像KOL、政府官員的建議，說得竟是很無聊的警語跟公約，具體明確建議都非常少，聽君一席話如聽一席話的感覺，談德目前看起來都是很片面的膚淺、概要內容，幾乎沒有明確具體的投資策略建議，而最終的重要提醒竟然還是一樣的內容，繼續去提醒風險控管、分散投資、做好功課等，很不具體、很像在勸人別投資的感覺，整體給予具體的建議偏少，相對不優秀。

1. 台灣股市：價值投資與成長股結合

- 策略：
 - 選擇具有穩定現金流、良好股息紀錄的價值型股票。
 - 同時配置具有高成長潛力的成長型股票，例如科技、生技產業。
 - 定期檢視投資組合，汰弱留強。
- 可行性分析：
 - 台灣股市成熟，提供豐富的投資標的。
 - 價值投資可提供穩定的股息收入，降低波動風險。
 - 成長股可帶來資本利得，提高整體報酬率。
 - 但需注意市場波動、產業週期等風險。
- 具體做法：
 - 研究台灣50、中型100等指數成分股，尋找價值型標的。
 - 關注新興產業，例如電動車、AI、綠能，發掘成長潛力股。
 - 使用財務分析工具，例如股利折現模型、本益比分析。

3. 加密貨幣：長期持有主流幣種與DeFi參與

- 策略：
 - 長期持有比特幣、以太坊等主流幣種，享受區塊鏈發展紅利。
 - 參與DeFi（去中心化金融）項目，例如質押、流動性挖礦，賺取收益。
 - 分散投資於不同DeFi項目，降低風險。
- 可行性分析：
 - 加密貨幣市場具有高成長潛力，但波動風險也高。
 - 主流幣種具有較高的穩定性，可作為長期投資標的。
 - DeFi項目可提供高收益，但需注意智能合約風險、平台風險。
- 具體做法：
 - 在可靠的交易所購買主流幣種，例如幣安、Coinbase。
 - 研究DeFi項目，例如Aave、Compound，了解其運作機制。
 - 使用冷錢包儲存加密貨幣，提高安全性。

重要提醒：

- 任何投資策略都存在風險，無法保證穩定報酬。
- 投資前務必做好充分的功課，了解相關風險。
- 分散投資，降低單一標的風險。
- 長期投資，避免頻繁交易。
- 定期檢視投資組合，根據市場情況調整策略。

第二題，總體分析：

1. 喜歡排序：Grok > CHATGPT > Gemini。
2. 我們還是可以很輕易看出三者間的差距，Gemini 的所有內容都還是非常片面、不具體、不深入，不確定是這個任務類型不太適合該模型，或者是模型設定有說不能亮名牌等？還是整體所有任務都有這個問題，在此 benchmark 上確實表現不太如其他模型的表現，也許可以做更多不同類型的任務測試看看。
3. 而在 Grok 跟 CHATGPT 的比較上，個人感覺仍舊是 Grok 的表現更佳一些，不僅是說明更具體、更明確，給予的投資組合跟建議，以及領域的深度也更好一些，像是 Grok 的給出了更多、更明確的股票組合，同時在操作上也有更明確的做法，總結建議也更多元更多面向，但很明顯還是可以看出兩者的專業性上，細節的分析部分都還不夠到位，還是有很多的進步空間，相對於人類領域專家來說，這樣的生成結果，應該還是遠遠不及專家的水平。裏頭有部分內容還是有些懷疑，像是一些策略的報酬率，好像整體的數字沒這麼多等等，以上都值得更深入更具體的分析計算。

第三題，各模型逐一分析：

1. CHATGPT：計畫內容包含投資目標、標的選擇、投資策略、風險分析與

應對、未來發展與成長。但很明顯可看出在投資策略、風險分析與應對上都寫得過於陽春、簡單，並沒有給予具體細節的操作策略，風險分析更指談及空洞內容，簡單說明就跳過了，並且在加密貨幣的未來發展上，明顯還是看得出內容是過於老舊且未重視當前全球及幣圈局勢的，僅僅說出「全球機構投資者對比特幣需求上升，未來成長空間大。」、「以太坊 Layer 2 技術成熟後，生態系發展可期。」、「DeFi 與量化交易技術進步，可提升投資效益與穩定性。」這三點，內容專業度方面還是不太好的。同時結論與投資決策建議的年報酬率感覺也有些問題，猜測這也許是亂編造的數據。

計畫名稱：台股核心+衛星投資策略

一、投資目標

本計畫旨在透過核心+衛星投資策略，達到每年穩定獲利 8~15% 的目標，並確保長期（10 年以上）持續穩健增長，透過 ETF 提供穩定收益，搭配成長股提升總體報酬。

二、標的選擇

(1) 核心（Core，70% 資金配置）

ETF 投資

- 0050（台灣 50 指數）：歷史年化報酬 10~12%，成分股涵蓋台積電、大立光等龍頭企業。
- 00713（元大台灣高息低波）：高股息 ETF，年均報酬 8~12%，提供穩定現金流。
- 00919（群益台灣精選高息）：預期年報酬 10% 以上，股息與價差兼具。

(2) 衛星（Satellite，30% 資金配置）

成長型個股投資

- 台積電（2330）：全球半導體龍頭，AI 與 HPC 市場成長強勁。
- 聯發科（2454）：5G、AI 晶片發展迅速，獲利穩定。
- 緯創（3231）、廣達（2382）：AI 伺服器需求爆發，未來成長可期。
- 欣興（3037）、南電（8046）：ABF 載板需求增長，市場供需緊俏。

三、投資策略

- 核心持股長期持有，每月定期定額投資 ETF，確保穩定成長。
- 衛星標的動態調整，根據市場趨勢，選擇具備成長潛力的個股。
- 股息再投入，增加資產累積速度。
- 每季審視投資組合，根據市場變化進行適當調整。

四、風險分析與應對

- 股市波動：透過 ETF 分散風險，減少個股影響。
- 市場景氣變化：靈活調整衛星標的，提高防禦能力。
- 全球經濟影響：投資核心標的如台積電，確保競爭力與抗跌性。

五、未來發展與成長

- 台灣半導體產業具備全球競爭優勢，長期成長可期。
- ETF 穩定提供股息與價差，確保持續收益。
- AI、5G、半導體產業需求增長，衛星個股潛力強大。

計畫名稱：加密貨幣量化交易與長期持有策略

一、投資目標

本計畫透過加密貨幣市場的長期投資與量化交易策略，穩定獲取 12~20% 年報酬，並確保 10 年以上的持續穩定增長。

二、標的選擇

(1) 核心（60% 資金配置）

- 比特幣（BTC）：數字黃金，長期穩定增值，歷史 CAGR 超過 20%。
- 以太坊（ETH）：智能合約龍頭，擁有龐大生態系統，年均報酬率 12~25%。

(2) 衛星（40% 資金配置）

- 現實標格交易（30%）：透過量化交易工具，在震盪市場低買高賣，年報酬 15~30%。
- DeFi 收益農場（10%）：參與流動性挖礦或質押（Staking），提供 5~10% 的額外收益。

三、投資策略

- 核心持有 BTC、ETH，長期增值。
- 使用 AI 標格交易系統，透過自動化交易在震盪市場中套利。
- 透過 DeFi 產品獲取穩定收益，例如 ETH 質押獎勵。
- 定期獲利了結，將部分利潤轉入法幣或再投入 ETF 進行資產配置。

三、投資策略

- 核心持有 BTC、ETH，長期增值。
- 使用 AI 標格交易系統，透過自動化交易在震盪市場中套利。
- 透過 DeFi 產品獲取穩定收益，例如 ETH 質押獎勵。
- 定期獲利了結，將部分利潤轉入法幣或再投入 ETF 進行資產配置。

四、風險分析與應對

- 市場波動：比特幣、以太坊雖然波動大，但長期趨勢向上，核心持有降低風險。
- 監管風險：避免投資高風險 DeFi 項目，選擇主流平台。
- 交易所風險：資產存放冷錢包，確保安全性。

五、未來發展與成長

- 全球機構投資者對比特幣需求上升，未來成長空間大。
- 以太坊 Layer 2 技術成熟後，生態系發展可期。
- DeFi 與量化交易技術進步，可提升投資效益與穩定性。

結論與投資決策建議

本計畫提供台股與加密貨幣雙軌並行的投資策略，並透過穩定的核心持有與靈活的衛星配置，確保長期獲利與資本增值。以下為投資決策建議：

投資方式	預期年報酬率	風險等級	適合對象
台股核心+衛星策略	8~15%	低~中	追求穩定增長
加密貨幣長期+量化交易	12~20%	中~高	願意承擔較高風險

建議投資組合：

- 70% 台股 ETF + 高股息 + AI 科技股 (穩定增值)
- 30% 加密貨幣 BTC/ETH + 量化交易 (提高收益)

透過上述策略配置，將能有效達成 **年均 8~15% 或更高的穩定報酬**，並持續 10 年以上的長期成長，達到財富穩健增值的目標。

2. Grok：計畫內容包含有趣且具體的計畫名稱（台股「穩中求勝」投資組合、加密貨幣「穩健掘金」策略）、投資目標、標的選擇、投資策略、風險分析與歷史回測、評估、未來發展與成長。整體可明顯看出表現是相對好的，不僅給出具體的資金分配（0050：50%、2412：20%、2330：30%），投資策略也有一定的內容，像是定期定額投入金額、股息再投資、動態再平衡（甚至給出具體建議，每年檢視持股，標的上漲過高，將其賣出調整持股，跌太多也加碼等。）整體是適合新手可以了解的內容，分析部分更有歷史回測，雖然只是單純文字說明，沒有引用資料，但有提到最大回撤跟風險分析的部分，加密貨幣更是提到未來發展與近幾年的利多資訊，如：全球逐步接受加密貨幣（如美國 ETF 批准）、區塊鏈應用擴展（如 Web3、NFT）等，雖然投資組合的風險感覺還是不那麼優，但大體上是有給出一個更具細節及可行性的內容，此題相比其他兩者更好！

一、標的選擇

1. 元大台灣50 ETF (0050)

- 理由：追蹤台灣加權指數50大企業（如台積電、聯發科），代表台股整體經濟成長，分散單一股票風險。
- 歷史表現：過去20年年化報酬率約9-11%（含股息再投資）。

2. 中華電信 (2412)

- 理由：電信龍頭，具穩定現金流與高股息特性（年殖利率約5-6%），防守型標的。
- 歷史表現：10年總報酬率約8-10%。

3. 台積電 (2330)

- 理由：全球晶圓代工龍頭，半導體產業核心，成長性強。
- 歷史表現：過去10年年化報酬率約15-20%。

資金分配

- 0050：50%（核心配置，穩健成長）
- 2412：20%（高股息，穩定現金流）
- 2330：30%（成長引擎，拉高報酬）

二、投資策略

1. 定期定額投入

- 每月投入固定金額（如10萬台幣），平滑市場波動，降低買賣風險。

2. 股息再投資

- 2412與0050的股息全數再投入2330，放大成長股複利效果。

3. 動態再平衡

- 每年檢視一次持股比例，若某標的上漲過高（如2330漲幅超25%），賣出部分轉回0050或2412；若下跌過多（如跌幅超15%），適時加碼。

4. 長期持有

- 計畫週期10年以上，利用台股長期成長趨勢。

三、分析

歷史回測

- 0050：2003-2023年年化報酬率約10%，最大回撤約30%（2008年金融海嘯）。
- 2412：穩定性高，10年年化8%，最大回撤約15%。
- 2330：10年年化18%，最大回撤約35%。
- 組合模擬：50% 0050（10%）+ 20% 2412（8%）+ 30% 2330（18%），年化報酬約12.2%，最大回撤約25%。

風險分析

- 市場風險：台股受全球經濟影響，需承受短期波動。
- 產業風險：2330高度依賴半導體需求，但其壟斷地位降低單一風險。
- 穩定性證明：0050與2412提供底部支撐，2330拉高整體報酬，組合平衡成長與防守。

四、評估

預期報酬

- 基準情境：年化12%（10% 0050 + 8% 2412 + 18% 2330）。
- 樂觀情境：年化15%（若2330持續高成長）。
- 保守情境：年化8%（市場低迷時）。
- 10年成果：投入1000萬，年化12%，10年成長至3100萬；年化15%，則4040萬。

風險控制

- 分散配置降低單一標的影響。
- 定期再平衡避免過度追高或恐慌賣出。
- 選擇台股核心企業，抗跌性強。

五、未來發展

- 台灣經濟趨勢：科技主導全球供應鏈，台積電等企業具長期競爭力。
- 政策支持：政府推動數位轉型與半導體發展，利好計畫標的。
- 計畫調整：若市場環境變化（如利率上升），可增加防守型標的（如0056高股息ETF）比例。

說服理由

老闆，這計畫結合穩定性（0050、2412）與成長性（2330），歷史數據證明年化12%可行，風險可控。只要維持紀律，10年以上穩定8-15%絕對不是夢！

二、投資策略

1. 定期定額購買BTC與ETH

- 每月投入固定金額（如5萬台幣），40%買BTC，40%買ETH，平滑成本。

2. ETH質押

- 將ETH存入質押平台（如Lido或Binance），獲取4-6%年化收益。

3. USDT/USDC存款

- 存入Aave或Compound等DeFi平台，年化收益8-10%，每月再投資。

4. 長期持有與冷儲存

- 將BTC與ETH存入冷錢包（如Ledger），確保安全，持10年以上。

三、分析

歷史回顧

- BTC：10年年化30%，最大回撤約80%（2018年熊市）。
- ETH：8年年化40%，最大回撤約85%。
- USDT/USDC：過去3年平均年化10%，幾乎無回撤。
- 組合模擬：40% BTC（30%）+ 40% ETH（40%）+ 20% USDT（10%），年化報酬約28%，定期定額後約15-20%，最大回撤約60%。

風險分析

- 市場風險：加密貨幣波動劇烈，但長期趨勢向上。
- 技術風險：黑客攻擊或平台倒閉，需用冷錢包與分散平台。
- 穩定性證明：BTC與ETH為市場核心，USDT提供底部支撐，定期定額降低波動影響。

投資計畫書 2：加密貨幣長期增值計畫

計畫名稱：加密貨幣「穩健基金」策略

計畫目標

利用加密貨幣的高成長性與穩定收益工具，實現每年8-15%甚至更高的報酬，長期持有10年以上，建立新世代財富。

一、標的選擇

1. 比特幣 (BTC)

- 理由：加密貨幣龍頭，市場認可度高，長期價值儲存功能明確。
- 歷史表現：2013-2023年化報酬率約30-50%。

2. 以太坊 (ETH)

- 理由：智能合約平台，區塊鏈應用核心，具成長潛力。
- 歷史表現：2015-2023年化報酬率約40-60%。

3. 穩定幣 (USDT/USDC)

- 理由：與美元掛鉤，低波動，適合穩定收益。
- 歷史表現：DeFi平台存款年化8-12%。

資金分配

- BTC：40%（長期成長基石）
- ETH：40%（成長與質押收益）
- USDT/USDC：20%（穩定收益）

四、評估

預期報酬

- 基準情境：年化15%（BTC 20% + ETH 20% + USDT 10%，平滑後）。
- 樂觀情境：年化20%（牛市推動BTC與ETH漲幅）。
- 保守情境：年化8%（熊市時USDT與質押收益支撐）。
- 10年成果：投入500萬，年化15%，10年成長至2020萬；年化20%，則3100萬。

風險控制

- 定期定額避免追高殺低。
- USDT部位降低整體波動。
- 冷錢包與分散平台確保資金安全。

五、未來發展

- 加密市場趨勢：區塊鏈應用擴展（如Web3、NFT），BTC與ETH長期價值看漲。
- 政策影響：全球逐步接受加密貨幣（如美國ETF批准），利好成長。
- 計畫調整：若監管趨嚴，可增加穩定幣比例或轉向合規平台。

說服理由

老闆，加密貨幣是未來財富的關鍵，這計畫用BTC與ETH捕捉成長，USDT與質押穩住收益。歷史證明年化15%可行，甚至更高，10年後您的財富將翻倍成長！

3. Gemini：計畫內容包含計畫名稱、投資目標、標的選擇、投資策略、風險分析與管理、預期效益、未來發展與。整體還是特別空洞且毫無說服力的，標的選擇種類少、風險高，也不具體寫出持股比例，DeFi項目、潛力幣種、新興領域等輕輕一點帶過，風險評估與管理更是在說些毫無用處的內容，談得太過膚淺且無直接幫助，未來發展也是隨意帶過，一點都不具備專業性內容。

<p>計畫一：台灣股市穩健成長投資計畫</p> <p>1. 投資目標：</p> <ul style="list-style-type: none"> 達成每年8~12%的穩定報酬。 長期資本增值與股息收入兼顧。 投資期間：十年以上。 <p>2. 標的選擇：</p> <ul style="list-style-type: none"> 核心持股： <ul style="list-style-type: none"> 台灣50 (0050) ETF：追蹤台灣股市龍頭企業，分散風險，提供穩健報酬。 高股息ETF (0056、00878)：提供穩定現金流，降低市場波動影響。 衛星持股： <ul style="list-style-type: none"> 產業龍頭股：例如台積電、聯發科，具有長期競爭優勢。 具成長潛力股：例如電動車、綠能、AI等新興產業。 價值型個股：選擇基本面良好、股價被低估的公司。 <p>3. 投資策略：</p> <ul style="list-style-type: none"> 定期定額投資： <ul style="list-style-type: none"> 每月固定投入資金於核心持股，長期累積部位。 利用時間複利效應，提高整體報酬。 價值投資： <ul style="list-style-type: none"> 研究公司財報、產業趨勢，選擇具有長期投資價值的個股。 關注股價與內在價值的差異，尋找買入機會。 股息再投資： <ul style="list-style-type: none"> 將股息收入再投入股市，加速資產累積。 提高整體投資組合的報酬率。 資產再平衡： <ul style="list-style-type: none"> 每年檢視投資組合，調整各標的比例，維持風險控制。 	<p>4. 風險評估與管理：</p> <ul style="list-style-type: none"> 市場風險： <ul style="list-style-type: none"> 透過分散投資於不同產業、標的，降低單一市場風險。 定期檢視市場趨勢，調整投資組合。 個股風險： <ul style="list-style-type: none"> 深入研究公司基本面，選擇具有長期競爭優勢的標的。 設定停損點，控制個股風險。 流動性風險： <ul style="list-style-type: none"> 選擇成交量大的股票與ETF。 地緣政治風險： <ul style="list-style-type: none"> 隨時關注國際新聞，評估對台股的影响。 <p>5. 預期效益：</p> <ul style="list-style-type: none"> 長期持有優質標的，可參與台灣經濟成長紅利。 股息收入提供穩定現金流，降低市場波動影響。 定期定額與股息再投資，可加速資產累積。 <p>6. 未來發展：</p> <ul style="list-style-type: none"> 持續關注台灣股市趨勢，調整投資策略。 研究新興產業，發掘具成長潛力的投資機會。 利用科技工具，提高投資效率。
---	--

<p>計畫二：加密貨幣多元配置投資計畫</p> <p>1. 投資目標：</p> <ul style="list-style-type: none"> 達成每年10~15%的報酬目標。 參與加密貨幣市場成長，獲取高報酬。 投資期間：十年以上。 <p>2. 標的選擇：</p> <ul style="list-style-type: none"> 主流幣種： <ul style="list-style-type: none"> 比特幣 (BTC)：數位黃金，長期價值儲存。 以太坊 (ETH)：智能合約平台，DeFi、NFT基礎。 DeFi項目： <ul style="list-style-type: none"> 選擇具有實際應用、穩定收益的DeFi項目。 例如：Aave、Compound，提供借貸、流動性挖礦等服務。 潛力幣種： <ul style="list-style-type: none"> 研究區塊鏈技術、應用場景，發掘具有成長潛力的幣種。 例如：關注Layer 2、Web3等新興領域。 	<p>4. 風險評估與管理：</p> <ul style="list-style-type: none"> 市場風險： <ul style="list-style-type: none"> 加密貨幣市場波動性高，隨時關注市場動態。 控制投資部位，避免過度曝險。 技術風險： <ul style="list-style-type: none"> 研究區塊鏈技術、智能合約，了解潛在風險。 選擇經過審計、具有良好聲譽的項目。 監管風險： <ul style="list-style-type: none"> 關注各國監管政策，評估對加密貨幣市場的影響。 選擇合規的交易所。 安全風險： <ul style="list-style-type: none"> 使用冷錢包儲存加密貨幣。 使用高強度的密碼。 <p>5. 預期效益：</p> <ul style="list-style-type: none"> 參與加密貨幣市場成長，有機會獲得高報酬。 DeFi項目提供多元收益來源，提高整體報酬率。 量化交易可提高交易效率，捕捉市場機會。
---	---

第三題，總體分析：

1. 喜歡排序：Grok > > CHATGPT > Gemini。
2. 我們仍舊可以很輕易看出三者間的差距，Gemini 的所有內容一樣空洞陽春，也許我在第四次 prompt 必須清楚明確告知他們，內容深度跟分析證明的重要即要展示細節跟相關證據等，希望能通過這些方式來挽回一些他本該擁有的實力。
3. CHATGPT 在這次則稍顯可惜，很多重點也都未提及，像是持股比例、具體投資策略該怎麼進行、風險分析後實際的應用措施，到底怎樣叫做股市波動，靈活調整又要怎麼調整才能防禦到，未來發展也不夠跟上當今時事，並沒有很前瞻、完整的想法，此處論點相對薄弱。

4. Grok 這邊整體內容相對完整，不僅資金分配寫出具體比例，同時還有給予具體細節的投資策略，給予平台建議跟細節操作，賺賠多少要調整持股等，也有稍微跟進到最近的時事內容，但還是不夠深入！內容缺乏良好引用跟證明，論點也相對暫不註腳，但表現還是比其他好多了，也許再經過幾次調教，就能產出不錯且實際的生成內容，讓使用者可以具體跟進並實際投資！

第四題，各模型逐一分析：

1. CHATGPT：計畫內容包含投資目標、標的選擇、投資策略與執行細節、風險評估與應對策略、市場現況與未來展望、結論與執行建議。經過更多的 prompt 說明，明顯看出生成的結果更好了，這邊一樣是台股 60%幣圈 40%，台股這邊的選股也是挺不錯的吧，這個核心+衛星持股的組合，但可惜的是產業廣度還是不太足，除了ETF外，其他要馬是半導體就是IC，這方面還是挺可惜的。

但加密貨幣這邊，竟然是三個模型間，唯一做出大量改變的！持股變成是BTC、ETH、SOL、BNB的組合，雖然大體還是以BTC、ETH為主，但選擇大宗、該產業龍頭還是比較安穩的吧，也許會是個不太差的結果，同時這邊是建議100%現貨持有的方式，還有每半年在平衡一次等，後續提出的買入時機、持倉調整都還是沒太大問題的吧？

市場現況與未來展望方面好像還是有些時間落差的狀況，雖然目前模型輸出的結果確實是有發生，但現在隨著台積電在美設廠、美政府的各種行政命令，還有幣圈一個個的震撼彈，現在短期的市場現狀，好似沒有像模型所說的那麼一片美好。

2. 投資組合規劃

(1) 台股投資組合 (60%)

股票代號	股票名稱	產業類別	配置比例	買入策略
0050	元大台灣50	ETF (大型權值股)	25%	每月定期定額，回調5%加碼
00713	元大台灣高息低波	高股息ETF	20%	每季定期定額，股息後觀察
00919	群益台灣精選高息	高股息ETF	15%	每月定期定額，除息前調整
2330	台積電	半導體	20%	逢淡季或調整估值加碼
2454	聯發科	半導體	10%	觀察本益比低於歷史均值買入
3035	智原	IC設計	10%	AI相關題材逢低買入

(2) 加密貨幣投資組合 (40%)

代號	名稱	產業類別	配置比例	買入策略
BTC	比特幣	主流貨幣	50%	定期定額，每週買入，價格回調 10% 以上加倉
ETH	以太坊	智能合約	30%	區塊鏈應用發展趨勢強勁，回調 15% 加倉
SOL	Solana	高速公鏈	10%	觀察 TVL (總鎖倉價值) 增長情況逢低
BNB	幣安幣	交易平台代幣	10%	觀察幣安交易所與生態發展決定加倉

加密貨幣策略細節：

- 100% 現貨持有，不使用槓桿或合約交易。
- 定期定額 (DCA)，降低市場波動風險。
- 每半年進行一次再平衡，確保資產配置比例穩定。

3. 交易與調整策略

(1) 台股部分

- 買入時機：
 - 產業基本面良好時，回調 5~10% 買入。
 - ETF 進行定期定額，避免單次大額買入風險。
- 持股調整與汰換：
 - 若持股連續兩季營收下滑超過 15%，則考慮汰換。
 - 若股價相對高點上漲超過 30%，則部分獲利了結，資金重新分配。

(2) 加密貨幣部分

- 買入時機：
 - BTC / ETH：市場恐慌時加碼，牛市中逢高減倉。
 - SOL / BNB：依生態發展決定是否繼續持有。
- 持倉調整：
 - 若市值排名前 10 的幣種長期衰退，則調整持倉配置。

4. 風險控制與應對策略

- 分散投資：
 - 台股與加密貨幣比例為 6:4，降低單一市場風險。
- 流動性管理：
 - 持有 10% 現金 (或 USDT)，以應對市場回調。
- 避險機制：
 - 若市場大跌 15% 以上，則考慮避險 (如期貨對沖)。

5. 市場現況與未來展望

(1) 全球經濟與台股影響

- 近期 美國降息預期 使資金回流股市，有利台股表現。
- 台股 AI 產業鏈持續增長，台積電、聯發科等核心持股受惠。
- 風險點：若美股進一步回調，台股可能同步受影響。

(2) 加密貨幣市場現況

- BTC 在 2024 年減半後，歷史統計顯示長期仍具上漲潛力。
- ETH 近期生態發展強勁，質押數量創新高。
- 風險點：監管政策變化、全球經濟衰退可能影響市場情緒。

6. 結論與執行建議

- 分散布局台股與加密貨幣，確保穩定成長。
- 台股 ETF 為核心，加碼 AI 科技股，隨市況調整。
- 加密貨幣採取現貨長期持有策略，避開槓桿與短線交易風險。
- 定期檢視市場狀況，確保資產配置達到目標權重率。

題外話，CHATGPT 在這題測試的狀況不停出問題，也是第一次遇到此狀況，他一直說「我正在收集最新的市場數據，包括台股與加密貨幣的近期表現、歷史回測數據，以及全球市場的風險評估。由於這需要獲取即時資訊，可能需要一點時間來整理完整的投資計畫書。請稍等，我會盡快提供詳細內容！」，然後就中斷了，此狀況一直出現好幾次，也一路等了半小時以上，不太確定是真因為他還在收集數據，還是 PROMPT 有問題等。



2. Grok：計畫內容包含計畫名稱、計畫目標、前言、標的選擇、投資策略與執行細節、數據分析與回測、風險評估與管理、未來發展與時事影響、結論與說服理由。整體可明顯看出改善了不少，內容也更加完整了，但內容部分錯誤，組合感覺也不是特別好，以及後續風險評估管理、未來發展、結論內容都相對簡短、沒幫助，最終還是沒有想像中特別好的感覺！

A. 優點如下：

- 整理出 2025 年 3 月市場背景，並清楚說明投資組合規劃具體比例，同時說明策略選擇，定期定額、低點加碼(跌 15%加 10%資金)、高點減碼(漲 30%賣 20%資金)等，也通過 EPS、股息率作調整汰換等具體策略跟細節。
- 繪製出資金分配表跟回測圖表，相對更好觀賞。但只給出 10 年年化報酬的資訊，這邊相對可惜。

B. 但細部看還是能發現一些問題，如：

- 給出的投資組合仍舊跟想像中不太一樣，想說可以買到五到十個不同產業別的股票，還有差不多十到二十種的持股選擇，但最終台股方面還是只選了四檔股票，甚至捨棄了

ETF、基金、美債等選擇，感覺應該還是很難規避風險、容易會有一起下跌的風險。

ii. 加密貨幣方面提醒了一樣還是只選擇原先三種，但有額外加入一個持股汰換邏輯，若 BTC 或 ETH 市值佔比低於其他新興幣（如 SOL）連續兩年，汰換 5%至潛力幣。但感覺這條件達到的機率還是偏低一些，也許沒有想像中容易達到…

iii. 內容部分還是有不少奇怪或錯誤的地方，像是前言提到比特幣(BTC)約 75,000 美元，以太坊(ETH)約 3,500 美元，還有台積電（2330）目前股價：約 1,050 元（3/11 收盤）。但這不知道是根據同一時間說的、還是最高最低價，也不是現在此刻真實的價格，因此不太確定相關數據如何得到。

投資計畫書：台股與加密貨幣雙軌並行穩健成長計畫		資金分配表			
計畫名稱：雙引擎財富增值計畫		資產類別	標的	比例	初始投入（假設1000萬台幣）
計畫目標		台股	台積電	20%	200萬
• 報酬目標：年化報酬率8~15%，長期（10年以上）穩定成長。		台股	聯發科	15%	150萬
• 風險管理：分散產業與資產類別，控制最大回撤在20~30%以內。		台股	中華電信	10%	100萬
• 適用對象：投資老閱者，追求穩健與成長兼具的財富累積。		台股	台塑	15%	150萬
前言：2025年3月市場背景		加密貨幣	比特幣	15%	150萬（約6.5 BTC）
截至2025年3月12日，全球經濟與市場狀況如下：		加密貨幣	以太坊	15%	150萬（約128 ETH）
• 台股：加權指數約22,000點，2024年漲幅28.47%後進入高檔震盪，受惠AI與半導體需求，但美國聯準會升息預期與台海地緣風險帶來壓力。		加密貨幣	USDC	10%	100萬（約33萬 USDC）
• 加密貨幣：比特幣(BTC)約75,000美元，以太坊(ETH)約3,500美元，2025年初受美國ETF資金流入帶動反彈，但波動性仍高。					
• 全球經濟：美國GDP成長放緩至2.5%，通膨穩定在3%，中國經濟復甦緩慢，影響台股出口產業。					

二、投資策略與執行細節

台股策略

1. 買入時機與價格

- 定期定額：每月投入總額60萬台幣，按比例分配。
- 低點加碼：若標的跌幅達15%（如台積電跌至892元），加碼10%資金。
- 高點減碼：若標的漲幅達30%（如聯發科漲至1,560元），賣出20%持股轉現金。

2. 持股調整與汰換

- 條件：若標的連續兩年EPS成長低於5%或股息率低於3%，汰換為同產業潛力股（如將台塑換成南亞1303）。
- 再平衡：每年底調整回初始比例（如台積電漲至25%，賣出5%轉入低配標的）。

3. 工具：富邦證券平台，參考TWSE即時數據（www.twse.com.tw）。

加密貨幣策略

1. 買入時機與價格

- 定期定額：每月投入40萬台幣，BTC與ETH各50%，USDC全額存入Aave。
- 低點加碼：BTC跌至60,000美元或ETH跌至3,000美元，加碼10%資金。
- 高點減碼：BTC漲至90,000美元或ETH漲至4,500美元，賣出20%轉USDC。

2. 持股調整與汰換

- 條件：若BTC或ETH市值佔比低於其他新興幣（如SOL）連續兩年，汰換5%至潛力幣。
- 質押與收益：ETH質押於Binance，USDC存Aave，年化收益再投入BTC。

3. 工具：MAX交易所（現貨交易），冷錢包儲存，無期貨/合約/槓桿。

三、數據分析與回測

台股回測（2015-2024）

- 資料來源：TWSE歷史數據（www.twse.com.tw）・Yahoo Finance。
- 結果：

標的	10年年化報酬	最大回撤	2024表現
台積電	18.5%	35%	54%
聯發科	15.2%	40%	30%
中華電信	8.1%	15%	5%
台塑	7.8%	25%	10%
組合	13.2%	28%	32%

結論：年化13.2%達標，2024高成長支持當前估值合理。

加密貨幣回測（2015-2024）

- 資料來源：CoinGecko・Binance歷史數據。
- 結果：

標的	10年年化報酬	最大回撤	2024表現
BTC	35%	80%	60%
ETH	40%	85%	45%
USDC	9% (DeFi收益)	2%	9%
組合	18.5%	60%	40%

四、風險評估與管理	五、未來發展與時事影響
風險因素	• 台股利多：AI與電動車需求持續成長，台積電2025年3奈米產能滿載。
1. 台股：半導體需求放緩（影響2330、2454），利率上壓抑股價。	• 加密利多：比特幣減半效應（2024年4月）後價格看漲，ETH升級提升質押收益。
2. 加密貨幣：監管收緊（如美國SEC新政），黑客攻擊。	• 潛在風險：聯準會若加速升息（2025年預估5%），台股與加密恐短期承壓。
3. 全球事件：中美貿易戰升溫，影響台股出口與加密市場信心。	• 調整建議：若市場下跌超20%，增加USDC與2412比例至15%。
管理措施	
• 分散：台股跨產業，加密貨幣含穩定幣。	
• 現金儲備：保留10%現金（100萬），低點加碼。	
• 止損機制：單一標的跌幅超30%，賣出50%持股。	
	六、結論與說服理由
	老閱，這計畫用數據證明年化15%可行：台股穩健支撐，加密貨幣拉高報酬。2024年表現（台股32%、加密40%）顯示趨勢仍在，分散策略與再平衡確保穩定性。只要執行紀律，10年後1000萬可成長至4040萬（年化15%）。請批准這計畫，讓我們一起打造財富未來！



3. Gemini：計畫內容包含整體配置、標的選擇、投資策略與執行細節、數據分析與回測、風險評估與管理、未來發展與時事影響、結論與說服理由。整體可明顯看出改善了不少，內容也更加完整。

A. 優點如下：

- i. 個人更喜歡 Gemini 這邊的選股，不僅有保守風險低的市值型、高股息 ETF，再搭上三個領域別的個股，包含科技業、金融業跟傳產龍頭，兼具成長性跟低風險，相對於 Grok 的選擇，應該能有更好的表現！同時給予許多策略，包含股息再投資、持股調整（基本面或每階段觀察組合是否偏離預期配置等），相對都還算不錯。
- ii. 加密貨幣的組合沒有太大改變，但這邊的投資策略也還是可以的，通過現貨為主，合約為輔的方式，同時加上 DeFi 項目賺取收益，合約也建議倍數不超過三倍，相關策略雖未寫出具體數字，但大致還是有一定的方向可參考，像是主流幣種當價格回調 10~20% 時，逢低買入。

B. 但細部看還是能發現一些問題，如：

- i. 許多細節都尚未寫明確，像是：當股價低於內在價值時買入。內在價值是什麼？當投資組合偏離預期配置時要進行調整，那預期配置是什麼？DeFi 項目要投那些，組合比例分別是多少等？雖然有給予更多的建議，但許多部份還是不太足夠，可能在後續操作上還是會遇到一定困難。
- ii. 數據分析、風險評估、回測數據、時事分析、投資組合調整等相關內容仍舊太過簡易，幾乎是沒有什麼幫助。

台股投資計畫
<ul style="list-style-type: none">標的選擇：<ul style="list-style-type: none">核心持股（40%）：<ul style="list-style-type: none">台灣50（0050）ETF：20%高股息ETF（0056、00878）：20%衛星持股（60%）：<ul style="list-style-type: none">科技產業：30%（台積電、聯發科、鴻海）金融產業：15%（富邦金、國泰金）傳產產業：15%（統一、台塑）投資策略：<ul style="list-style-type: none">定期定額與價值投資並行：<ul style="list-style-type: none">核心持股以定期定額方式買入，每月或每季固定投入。衛星持股以價值投資方式選擇，關注公司基本面、產業趨勢。買入價格：<ul style="list-style-type: none">核心持股：市價買入。衛星持股：當股價低於內在價值時買入。股息再投資：<ul style="list-style-type: none">將股息收入再投入股市，加速資產累積。持股調整：<ul style="list-style-type: none">當公司基本面惡化、產業趨勢改變時，考慮賣出持股。當投資組合偏離預期配置時，進行再平衡。

加密貨幣投資計畫
<ul style="list-style-type: none">標的選擇：<ul style="list-style-type: none">主流幣種（50%）：<ul style="list-style-type: none">比特幣（BTC）：30%以太坊（ETH）：20%DeFi項目（30%）：<ul style="list-style-type: none">Aave、Compound、Uniswap潛力幣種（20%）：<ul style="list-style-type: none">關注Layer 2、Web3、元宇宙等領域。投資策略：<ul style="list-style-type: none">現貨為主，合約為輔：<ul style="list-style-type: none">主流幣種以現貨方式長期持有。DeFi項目參與質押、流動性挖礦，賺取收益。潛力幣種以現貨為主，少量合約進行波段操作。合約策略：<ul style="list-style-type: none">合約佔總體加密貨幣投資的比例不超過20%合約操作以做多為主，嚴格執行停損停利。合約倍數不超過3倍。買入策略：<ul style="list-style-type: none">主流幣種：逢低買入，例如當價格回調10~20%時。DeFi項目：選擇具有實際應用、穩定收益的項目，分批買入。

<ul style="list-style-type: none"> • 數據分析： <ul style="list-style-type: none"> • 參考CoinMarketCap、Glassnode等網站，追蹤幣種價格、鏈上數據。 • 關注DeFiLlama等網站，了解DeFi項目數據。 • 關注加密貨幣新聞、分析師報告，了解市場趨勢。 • 風險評估： <ul style="list-style-type: none"> • 市場風險： <ul style="list-style-type: none"> • 加密貨幣市場波動性高，隨時關注市場動態。 • 控制投資部位，避免過度曝險。 • 技術風險： <ul style="list-style-type: none"> • 研究區塊鏈技術、智能合約，了解潛在風險。 • 選擇經過審計、具有良好聲譽的項目。 • 監管風險： <ul style="list-style-type: none"> • 關注各國監管政策，評估對加密貨幣市場的影響。 • 選擇合規的交易所。 • 安全風險： <ul style="list-style-type: none"> • 使用冷錢包儲存加密貨幣。 • 使用高強度的密碼。 	<p>全球經濟與時事分析</p> <ul style="list-style-type: none"> • 美國聯準會貨幣政策： <ul style="list-style-type: none"> • 關注升息、縮表等政策，評估對股市、加密貨幣的影響。 • 若升息幅度超预期，可能導致市場震盪。 • 中國經濟發展： <ul style="list-style-type: none"> • 關注中國經濟成長、房地產市場等因素。 • 若中國經濟放緩，可能影響全球經濟。 • 地緣政治風險： <ul style="list-style-type: none"> • 關注俄烏戰爭、台海局勢等因素。 • 若地緣政治風險升級，可能導致市場恐慌。 • 加密貨幣監管： <ul style="list-style-type: none"> • 關注各國對加密貨幣的監管政策。 • 若監管趨嚴，可能影響加密貨幣市場發展。 <p>投資組合調整</p> <ul style="list-style-type: none"> • 定期檢視： <ul style="list-style-type: none"> • 每月或每季檢視投資組合，根據市場情況調整配置。 • 風險控制： <ul style="list-style-type: none"> • 當投資組合風險過高時，降低高風險資產比例。 • 機會把握： <ul style="list-style-type: none"> • 當市場出現投資機會時，適時調整投資組合。
--	--

第四題，總體分析：

1. 總體喜歡排序： Gemini > CHATGPT > Grok。
2. 這邊相對意外，原本一路都特別好的 Grok，在持股策略跟比例上修改的部分反而最少，個人感覺也是最差的個股選擇，而另外兩個模型則是給出相對更好的選擇跟後續的風險評估跟調整策略，而 Gemini 的選股種類又更加豐富，雖然一些具體細節跟數字還是比較缺乏，但整體上看起來也是沒太大問題的。
3. Grok 這邊雖然是排序在最後一名，但大體上評分是沒差距過大的，因為 Grok 上還是有許多另外兩個模型不具備的優勢，不僅是內容更豐富更完整，圖示表格的繪製也相對好了一些。

三、經過分析後，最終喜歡的模型是：

1. 喜歡排序：Grok > CHATGPT > Gemini。
2. 我們還是可以很輕易看出三者間的差距，雖然 CHATGPT 跟 Gemini 在後續選股邏輯上，個人主觀認為還是比 Grok 更好一些，但若是在四個 PROMPT 的所有體驗下，Grok 整體的表現還是更加好，不僅內容深度都比另外兩者更好，也有更多的呈現方式，體現出更好的使用者經驗，但其實大致上三個模型都能夠針對使用者所提供的資訊，去撰寫出足夠程度的內容，三者都是在一定水準之上，但對於該領域的專家、老手們，感覺還是不太會有被完全取代的風險，反而更是一種協作者、小秘書的角色，可以很好的幫助人們更有效率完成任務！