



作品集

探索性格，投资智慧：基于MBTI人格类型的AI投资App

——专注于用户智能化体验



01

投资券商APP市场调研

02

竞品分析

03

产品方案

目录

CONTENT

PART ONE



投资券商APP 市场调研

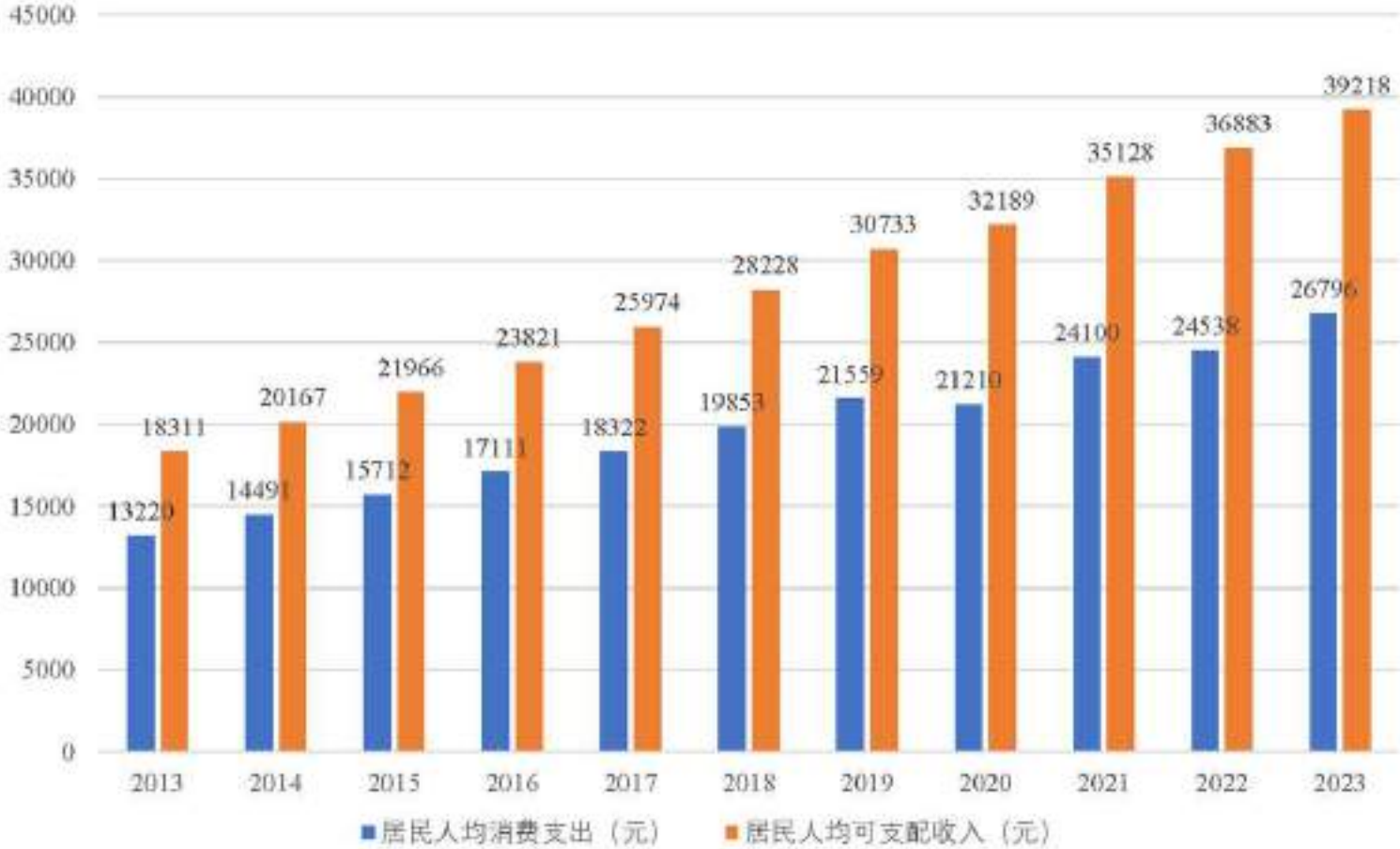
Market Research on Investment Brokerage Apps.

01

一、消费者对于未来发展和投资的需求促进券商自营类APP行业的发展

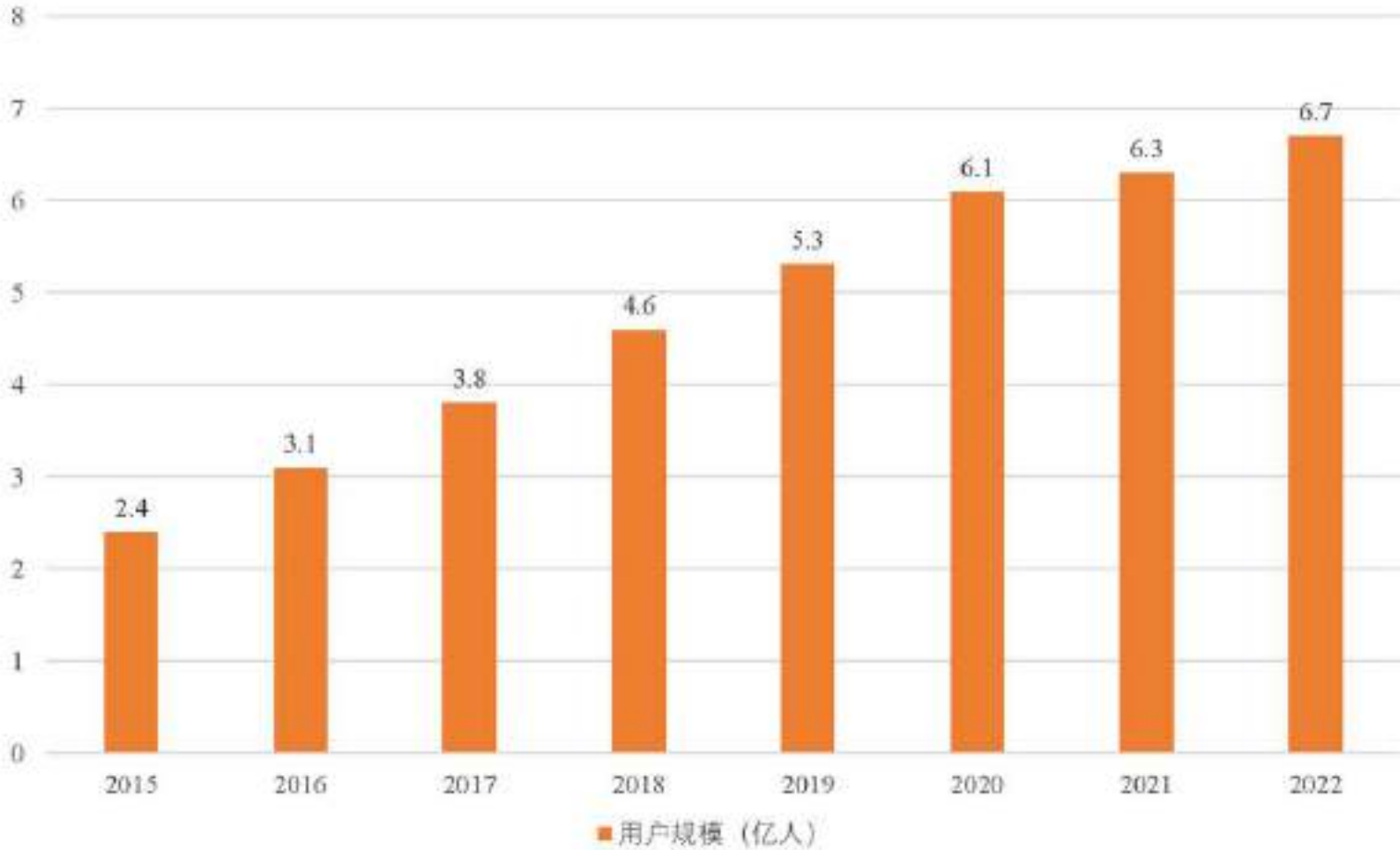
二、中国互联网理财用户自2015年以来持续增加,刺激证券行业进行网络化业务升级

2013-2023年中国居民人均可支配收入和人均消费支出情况



数据来源: 国家统计局网站

2015-2022年中国互联网理财用户规模



数据来源: 艾媒数据中心



行业规模：中国证券APP发展空间大

中国证券APP用户规模增长迅速，2022年中国证券APP用户规模为1.8亿人。随着中国证券市场的不断成熟及投资者数量的持续增多，中国证券APP用户规模仍将保持较快增长，预计2025年有望达2.6亿人。



用户调研：券商APP仍有较大的发展空间

中国券商自营类APP用户投资区间在10万-30万元占比较多，达35.30%，其次为1万-10万元，占比达28.71%；投资区间在100万元以上占比较少，仅为2.50%。



PART TWO

竞品分析

Competitor Analysis.

02

2.1 竞品介绍

涨乐财富通

由华泰证券股份有限公司开发，专为投资者量身定制，集成了行情浏览、资讯阅读、股票买卖等功能，旨在减少投资者在使用炒股软件时的切换烦恼。

国泰君安君弘

是国泰君安证券开发的一种一站式综合理财产品，也是其倾力打造的一站式综合理财平台APP。该产品集成了多个模块，包括行情、交易、理财、资讯以及人工智能等，旨在为广大个人和机构投资者提供全方位的资产管理和投资增值服务

支付宝

支付宝（中国）网络技术有限公司是中国领先的独立第三方支付平台，隶属于阿里巴巴集团。自2004年推出以来，支付宝致力于为电子商务提供简单、安全、快速的在线支付解决方案。它由蚂蚁金服公司开发和运营，已成为中国最受欢迎的在线支付服务之一。

大智慧

大智慧软件是一款专为手机操作系统定制的操盘软件，界面风格及操作均符合用户使用习惯。版本系统稳定，操作便捷

同花顺

同花顺股票软件是一款专业的股票交易软件，主要用于股票市场的实时行情查看、交易下单、资讯获取等功能。



2.2 竞品分析——多维度分析

					
	涨乐财富通	国泰君安君弘	同花顺	大智慧	支付宝
目标用户和 产品定位	主要面向各类投资者，提供一站式综合理财服务	为投资者打造综合理财平台，适合于不同层次的投资者	广泛适用于各类股民	主要面向股民	拥有庞大的用户群体，不仅是支付工具，也提供了一些金融服务和理财功能
新手专区	新手福利、新手教学课程、新手训练营、新手任务、新手圈	新手福利、新手课程学习	新手礼包、新手课程、电子书、热点视频、股市入门、炒股十二讲	无	理财专享礼
讨论板块	直播广场	投顾在线、视频推荐	发帖（话题）、交流群、投顾、直播	投顾、慧友圈、直播、短视频、股吧	理财社区、提问广场
娱乐版块	猜涨跌、投资性格、模拟炒股	炒股大赛、模拟炒股	模拟炒股	相对较少	相对较少
AI小助手	在线客服：无法支持语音。常见问题解答。	灵犀智能客服：支持语音和文字，但是语音转文字速度较慢。常见问题解答	问财：支持语音、文字和图像。提供全面金融产品信息、投资策略等多种服务	无	支小宝：支持文字语音问答，提供理财产品数据、评估理财行为和风险提示
UI界面	页面相对简洁，分工明确，功能较多，较为复杂	页面相对简洁、分工明确，功能较多，较为复杂	界面设计较为专业	数据展示丰富，风格偏传统	数据展示丰富，风格偏传统

2.3传统券商APP痛点分析

1.新用户体验不佳。许多券商APP界面设计较为复杂，金融市场的术语较多，新手在理解相关内容时可能遇到困难，进而对平台产生排斥感。

2.社交互动不足。当前讨论板块内容有限，用户之间交流氛围不够活跃，缺乏有效的社交属性。

3.缺乏娱乐元素。缺少娱乐功能，无法有效吸引用户并增强留存率。

4.AI小助手功能不足。券商类AI小助手在个性化和复杂问题处理上存在局限，功能相对单一。

5用户界面同质化。许多券商APP的UI界面设计相似，缺乏独特的用户体验与核心竞争力。



PART THREE

产品方案

Product Plan

03

3.1 产品整体介绍



产品定位：
理财小白、年轻用户

用户体验优化：UI界面简单独特，新用户引导更完善，金融术语减少。

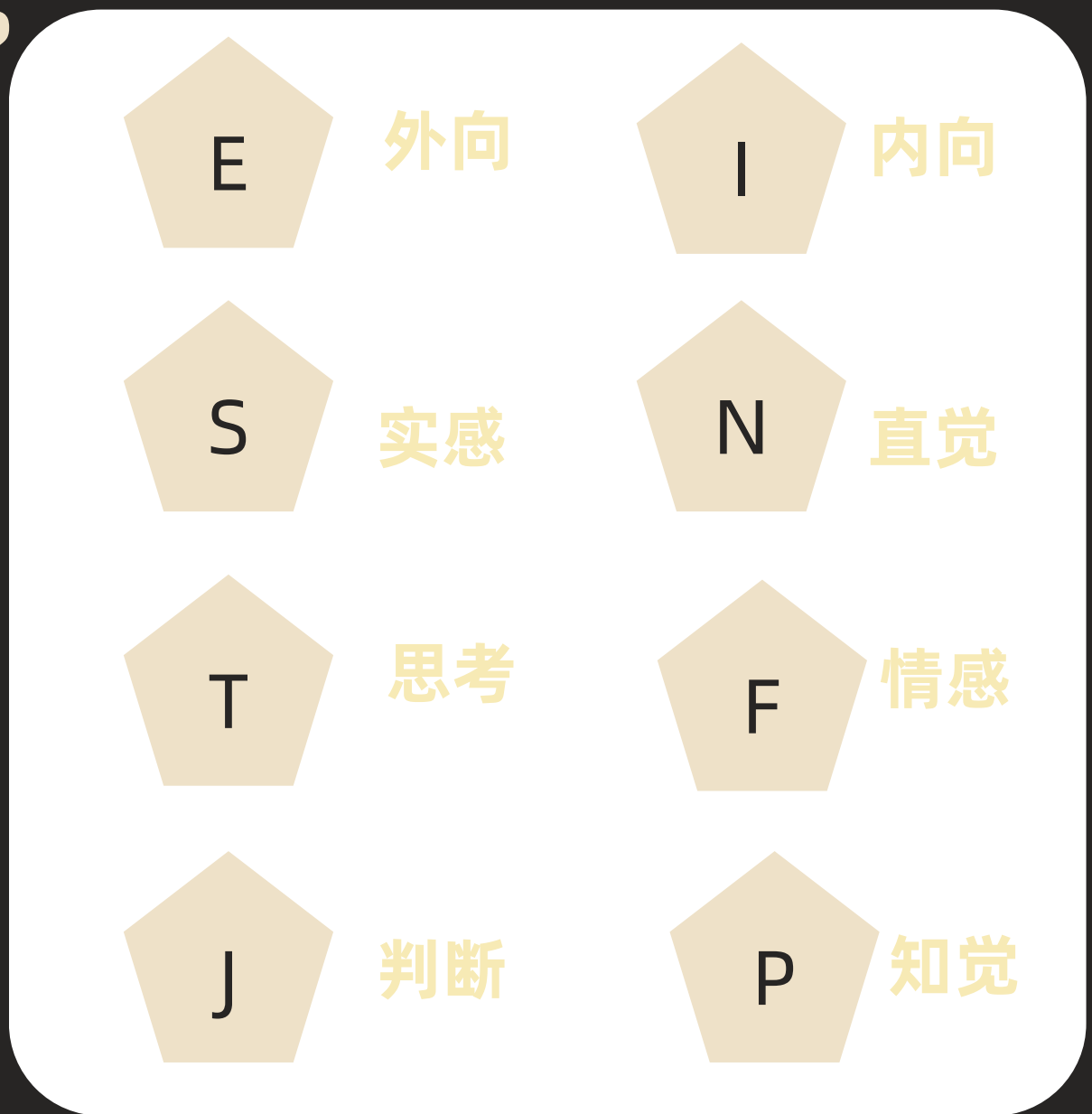
基于MBTI人格类型的AI投资App

娱乐板块：引入MBTI，吸引年轻用户；引入一款投资小游戏，实现寓教于乐。

引入Agent：支持多模态输入，设置一个虚拟形象。实现投资复盘、游戏复盘、调研信息、常见问题解答个性化投资产品推荐和学习建议等。

社区化：引入MBTI星球概念，用户可以随机匹配或者找到和自己性格相投的人一起聊天。

3.1.1 MBTI是什么？



MBTI（Myers-Briggs Type Indicator）是一种广泛应用于人格心理学领域的评估工具，旨在分析个体在认知、情感和决策等方面的差异，被称为迈尔斯·布里格斯类型指标。

指标以瑞士心理学家卡尔·荣格划分的8种心理类型为基础，从而将人格的心理类型理论付诸实践，经过二十多年的研究后，编制成了迈尔斯-布里格斯类型指标。模型假设每个人的性格都会落在标尺的某个点上，这个点靠近哪个端点，就意味着有哪方面的偏好。如在注意力方向这个维度，个体的性格靠近外倾这一端，就偏外倾，而且越接近端点，偏好越强。

3.1.2 MBTI有多火？

微博上MBTI相关话题有几十亿的阅读量，讨论度也极高



知网上有多达734篇关于MBTI的论文



很多社交平台也将MBTI类型纳入到基本信息中，将它作为人们是否匹配的重要衡量标准



北京师范大学心理学部教授王芳表示， MBTI可以说是当前“世界上最流行的性格测验”，大量应用于企业培训、职业咨询以及个人成长等领域，全球每年约有超过200万人参与测试，它在商业推广上相当成功。

3.1.3 基于MBTI人格类型的用户投资喜好

《投资者风险偏好与人格关系的研究》中指出：投资者的风险偏好是其做出投资决策的重要依据，而调查显示投资 风险偏好与四大MBTI人格类型密切相关，分别为：NT型：接受风险，但不过度冒险；NF型：追求风险和收益的平 衡；SP型：对中高风险和对应回报的投资更感兴趣；SJ型：风险偏好通常较低， 偏保守型。根据4大人格类型的投 资偏好，将在“投资-基金” 页面设置NT、NF、SP、SJ专区以吸引用户按需购买。

分析家（NT）——偏债混合型基金

在MBTI中，NT代表直觉思维型（Intuitive Thinking），不论是entj、intj、entp还是intp，都更倾向理智和逻辑，善于思考、分析和创新。

基金投资风格：接受一定风险，但不过度冒险。

风险偏好：成长型。

投资产品：平衡混合型基金，股票ETF

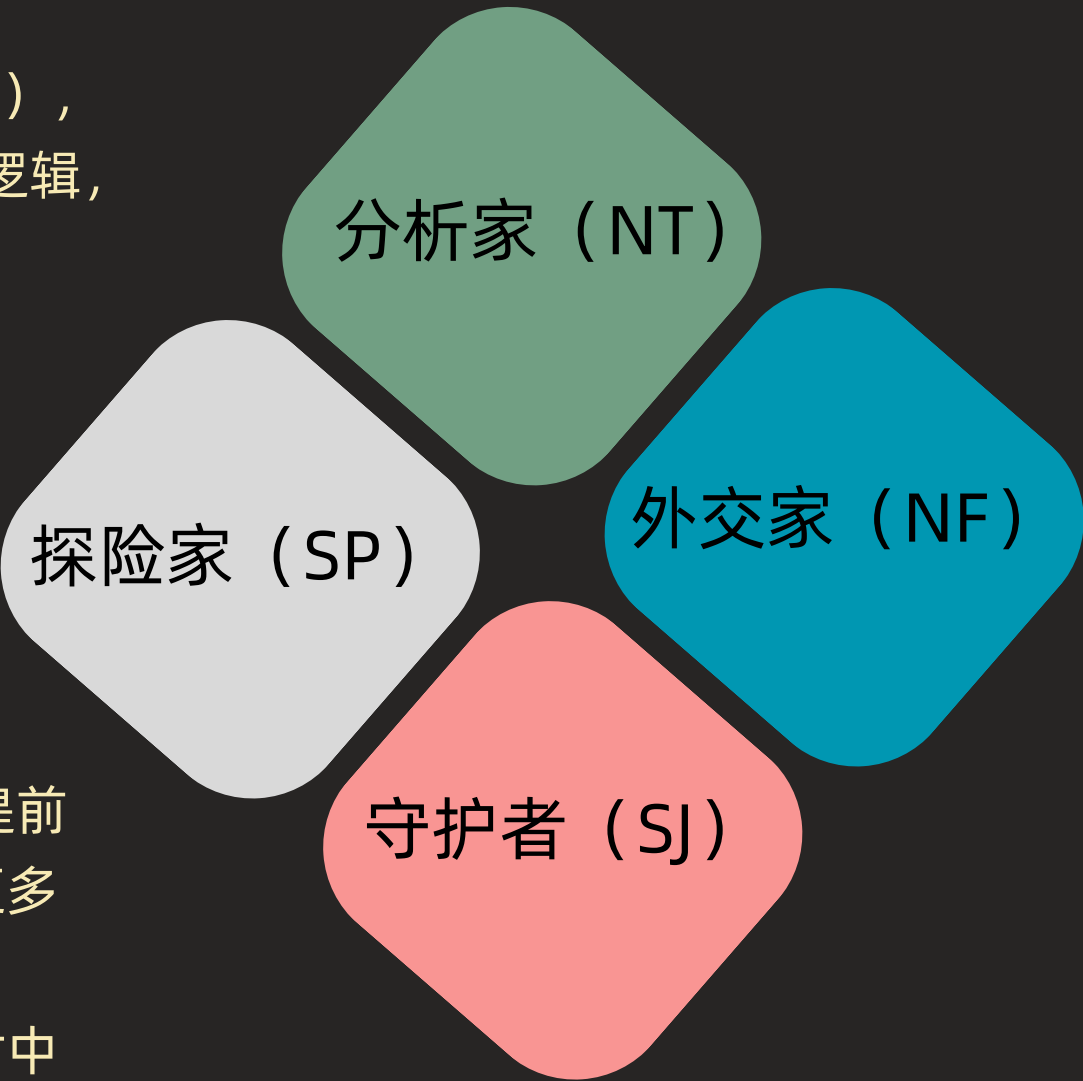
探险家（SP）——偏股混合型基金

SP型人格好奇心强，喜欢冒险和灵活变通，但不会提前制定自身的投资计划，也可能不会构建投资组合，更多是关注市场热点赛道，偏好成长性强的板块。

基金投资风格：对风险和波动的承受能力会更强，对中高风险和对应回报的投资更感兴趣。

风险偏好：探险型。

投资产品：股票型基金，偏股混合型基金。



外交家（NF）——主题赛道型基金

NF代表直觉感受型（Intuitive Feeling），这类人格 更注重以情感和价值观来判断，喜欢想象和挑战， 多数NF更愿意承担较高的风险以追求回报。

基金投资风格：追求风险和收益的平衡。

风险偏好：稳健型。

投资产品：平衡混合型基金，FOF

守护者（SJ）——纯债型基金

SJ型的人会提前了解基金产品的投资方向，基金经理和基金公司的情况，并根据自身资产情况进一步分类。

基金投资风格：市场波动时承受能力较低，相比收益，SJ们更关注风险，风险偏好通常较低，偏保守型。

风险偏好：保守型

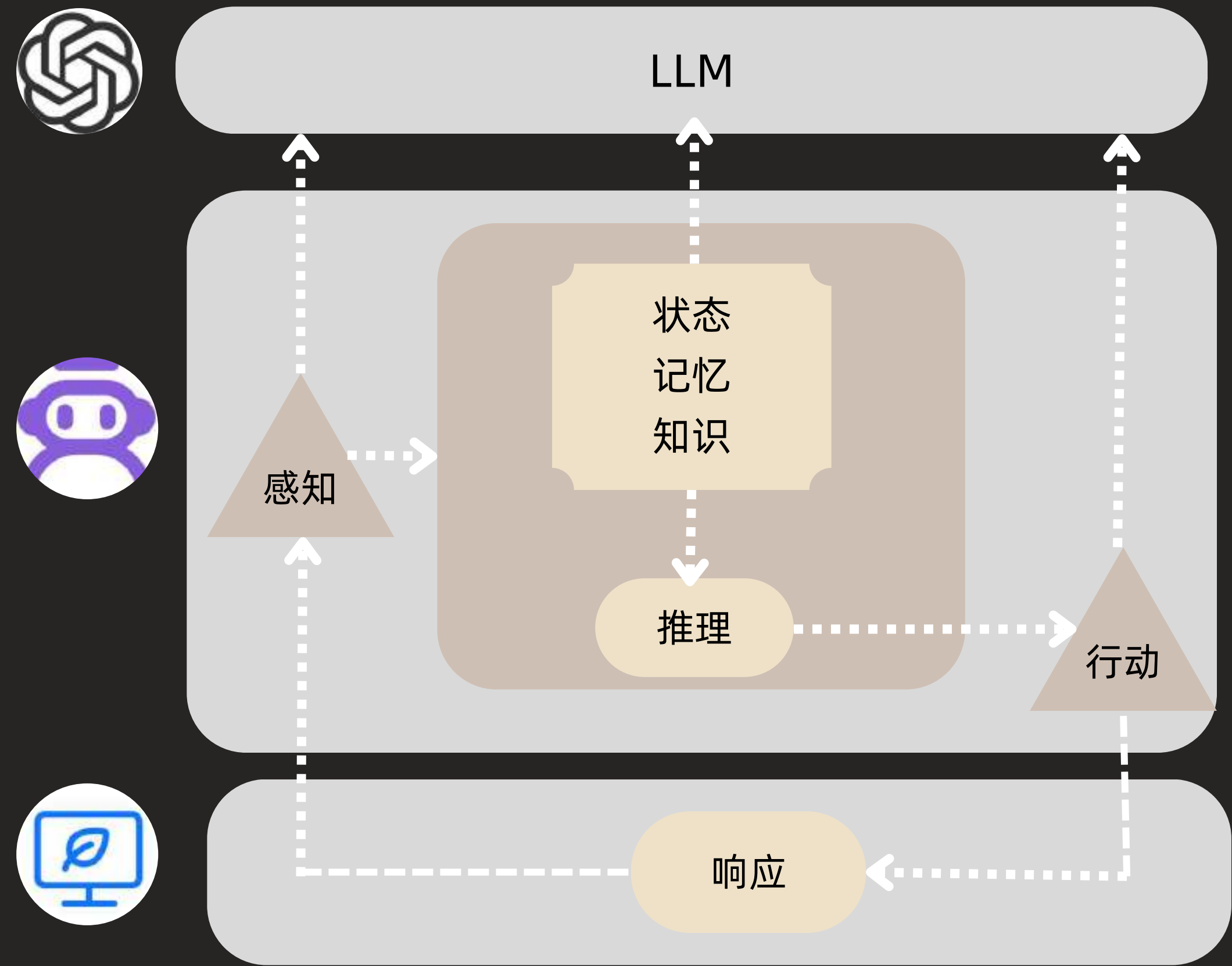
投资产品：货币基金，纯债基金，银行理财产品。

3.1.4 Agent（智能体）介绍



Agent（智能体）是一种能够感知环境、进行决策和执行动作的智能实体。不同于传统的人工智能，Agent具备通过主动思考、调用工具去逐步完成给定目标的能力

Agent（智能体）=LLM+观察+思考+行动+记忆



3.1.5 Agent（智能体）可以干什么？



AI复盘：根据用户现阶段的投资信息，以及结合用户投资偏好，总结用户现阶段投资行为。并深入分析投资成功和失败的案例，找出关键影响因素。

个性化建议：根据用户投资行为、投资偏好以及市场趋势。预测未来可能的收益和风险，给出相应的投资建议。并根据复盘信息，给用户直接的技术内容并且给出相应的学习建议。

AI调研员：待用户输入待调研信息，先分解问题，然后从互联网上进行搜索总结，并最终生成行业调研报告。

AI NPC：玩家可以匹配NPC，NPC有不同的MBTI人格类型，还模拟出现实世界中的真实的投资者形象。

新手引导

为用户提供了一个简洁的新手引导页，通过8个与理财性格相关的简短问题，帮助用户快速测出他们的MBTI人格类型。

关键步骤



理财性格测评



个性化匹配



AI推荐



首页

个性化推荐：根据用户的MBTI人格类型，首页展示了专为其性格特质推荐的理财产品

社交互动平台：MBTI星球为用户提供了一个交流和分享的平台，用户可以加入与自己性格类型相同的房间，与性格相投的伙伴讨论理财策略。

现金流游戏：用户可以在首页直接进入理财游戏“现金流”，这是一款模拟投资策略的游戏，通过游戏帮助用户提升理财知识和技能。

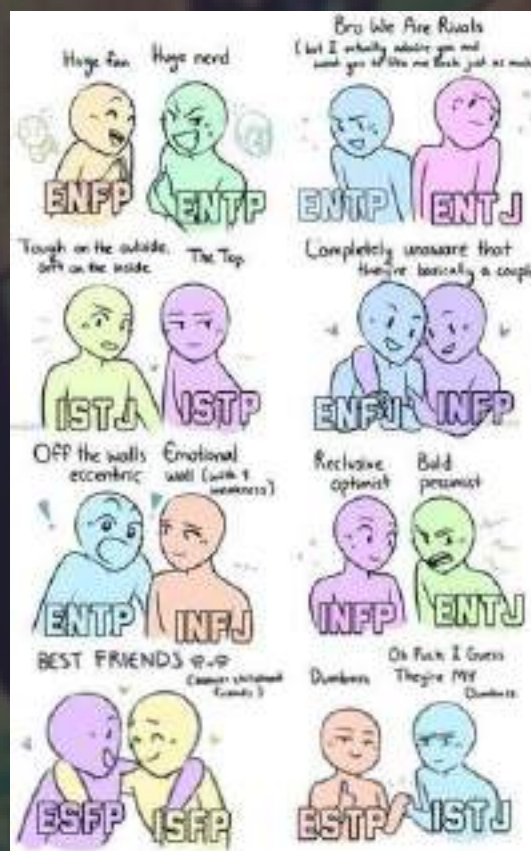


AI推荐课程：首页还包含了AI推荐的理财课程，这些课程根据用户的MBTI类型和理财水平量身定制，帮助用户系统性地提升财务知识。

理财游戏

AI投资理财应用结合MBTI人格模型，增强了现金流游戏的体验。AI会根据MBTI类型为玩家匹配最合适的AI NPC，创造出动态且引人入胜的游戏环境。例如，INTJ玩家可能会与ENTP性格的AI配对，形成平衡且富有策略性的互动。

主要功能：



基于MBTI的AI NPC匹配



赛后复盘分析



AI智囊



理财游戏具体方案

个性化互动: NPC 在游戏中的互动会反映出不同MBTI类型的优缺点。例如, 某些类型可能更冒险, 有些则更保守



基于MBTI的AI NPC匹配

AI NPC的进化: 随着玩家的反馈和游戏进展, NPC的建议和行为也会不断进化, 更好地适应玩家的操作风格和学习曲线。

AI NPC的角色特征

现实模拟: NPC不仅根据MBTI类型, 还模拟出在现实世界中遇到的各种投资者形象, 如保守的会计、激进的企业家、稳健的分析师等。

决策风格: NPC的决策包括对风险的承受能力、偏好、财务规划和市场应对策略, 这些都可以通过MBTI类型来预测和调整



AI智囊功能

使用机会: 在每轮游戏中, 玩家有三次机会使用AI智囊。

建议内容: AI智囊会根据当前的市场情况、玩家的资产状况以及历史决策提供最优化的建议, 帮助玩家做出更明智的选择。

投资

我的资产：顶部有用户资产的走势图，显示近期的资产变化情况，突出投资收益或亏损。

主投银行好资产：列出针对不同MBTI类型推荐的资产，比如评级、费用、持有时间等重要信息，方便用户进行选择。

Watchlist：用户可以关注的股票或资产，提供实时价格和涨跌幅度。

AI复盘：AI根据用户的投资习惯给出分析和优化建议。

在提供投资产品时，系统根据个人的投资习惯推荐更适合的理财产品，用户还可以根据mbti人格定制更适合的投资方案



MBTI星球



随机匹配：根据用户的mbti人格类型、行为数据等，选择适合的人格类型进行匹配

实时对话：用户可以与性格相投的群体进行讨论，交流投资心得。

语音通话：提供语音通话功能，**适合e人的社交方式**

发帖广场：**更适合i人的社交方式**



Agent交互页面

用户通过点击页面中的卡通“悬浮球”，可以进入和Agent交互的界面。

支持多模态输入。



AI调研员&NPC 技术实现

信息检索： 在用户提出一个问题后，模型会首先在一个预定义的大型知识库中检索与问题相关的文档或信息片段。

动态地从外部知识库中拉取最新的信息

RAG

生成： 一旦检索到相关的信息片段，这些信息会被输入到一个生成模型中作为上下文。

结合与优化： 结合检索到的信息和生成模型的能力

AI调研员

- 自然语言处理（NLP）技术可用于理解和分解用户输入的问题。通过语义分析，模型可以将复杂的问题分解为几个更小、更易处理的子问题。
- 采用RAG技术，可以从包括互联网在内的庞大在线数据库中检索与每个子问题相关的最新信息。结合检索到的信息进行总结，生成每个子问题的回答。
- 结合知识图谱，增加一个信息过滤和验证层，以确保检索到的信息准确。

AI NPC

- 自适应学习：NPC应能够从与玩家的互动中学习和适应，根据反馈调整行为和对话策略。
- 投资决策模拟：为投资者类NPC引入金融决策模型，借助历史数据和市场模拟，生成与投资者角色匹配的行为
- 蒸馏技术：蒸馏技术能够将一个大型预训练模型的知识传递到一个较小的模型。增加NPC的可实现性。

AI复盘&个性化建议 技术实现

用户、会话和 AI 代理内存：保留用户会话、交互和 AI 代理之间的信息，确保连续性和上下文。

平台一致性。

mem0

提供简单的 API，可无缝集成到各种应用程序中。

自适应个性化：根据用户交互和反馈不断改进个性化。

mem0在复盘功能中的应用

投资历史记录

数据收集与存储：用户的投资历史收益数据会通过mem0技术实时记录到个人数据库中。每次用户进行新的投资操作，相关数据都会被更新和存储。

动态更新与同步：mem0能够实现对投资数据的实时同步，确保用户的投资组合和收益情况始终保持最新。

复盘分析与指导

数据分析与处理：AI系统会利用mem0技术快速访问用户的历史投资数据，进行深入分析，识别出用户的投资模式和行为倾向。

个性化建议生成：基于分析结果，AI系统可以为用户生成个性化的投资建议，帮助用户优化投资策略，减少风险，提高收益。

学习计划制定：通过对用户投资行为的复盘，AI系统能够识别用户的知识盲点和技能不足，进而制定相应的学习计划，帮助用户提高财商。

EQoach

Peipei Wang

Done in Microsoft





EQoach: Your Personalized EQ Coach

Duolingo of EQ Powered by LLM

EQ+Evaluation

Systematic Report - Scenario-based test to assess EQ abilities and improvement areas



EQ analysis with vivid character tags



Interactive evaluation



Personalized Teaching

AI Arena - Gamified social scenarios with real-time and personalized feedback



Live Interaction with NPCs



Real-time feedback, analysis, and reward



AQ+Memory

Copilot Reply: Provide quick, personalized responses in instant messages with analysis and coaching



Analyze chat memory and provide suggestions

Forward messages for quick reply suggestions



Available on multiple messaging apps!



Task

This application aims to improve users' Emotional Intelligence(EQ) in workplace and daily life by a gamified learning experience supported by Large Language Models(LLM).

Sections

- 1 Onboarding for first-time evaluation
- 2 AI Arena for personalized teaching
- 3 Memory for personal chats

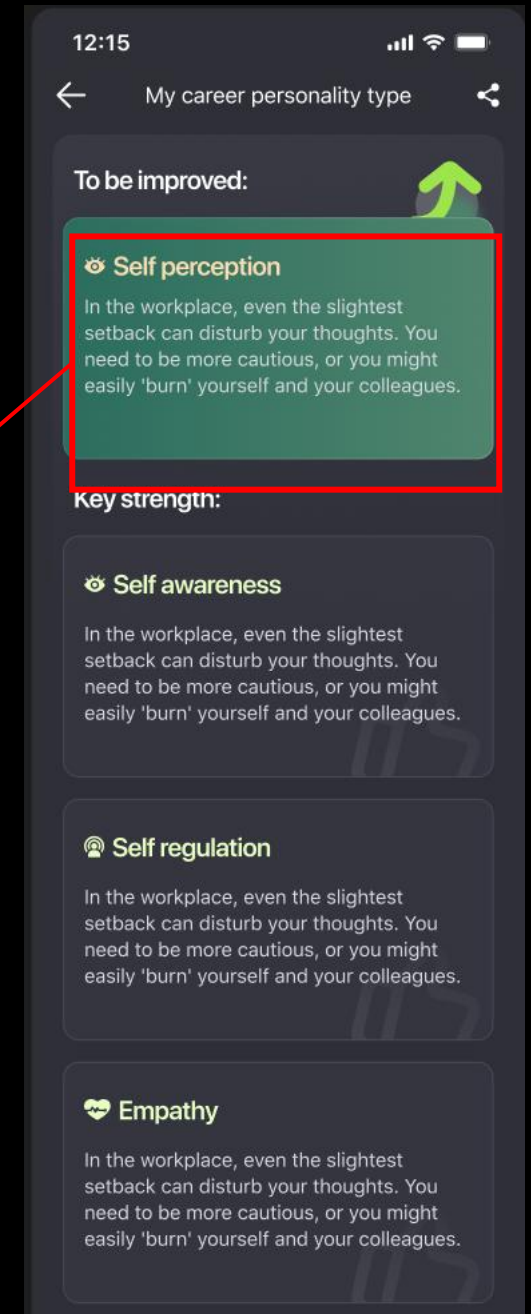
My Position

- 1 frontend & backend support
- 2 model prompting and training

Onboarding for first-time evaluation

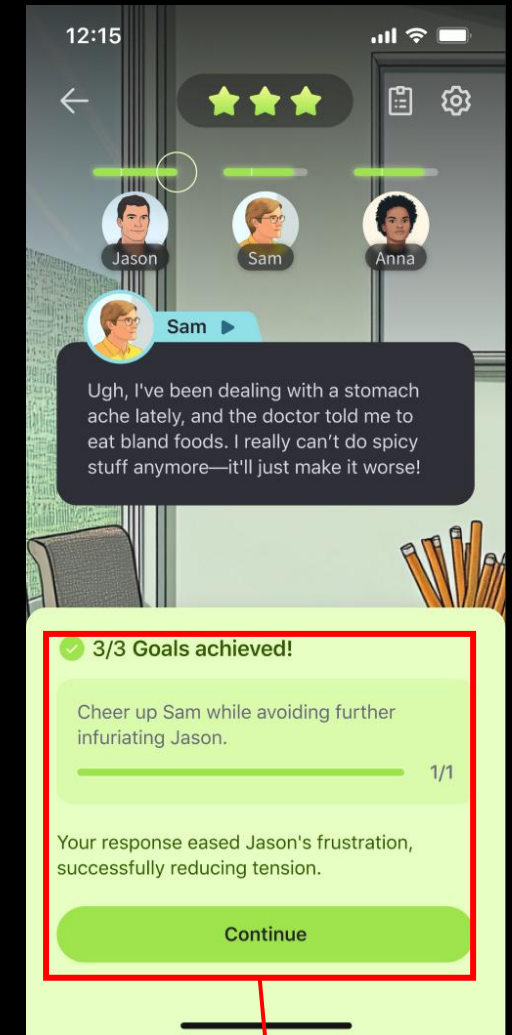
- **Situation:** product wants to evaluate users' EQ by answering scenario questions based on a certain topic
- **Task:** generate 5-round dialogue and maintain the consistency of scenes and also considering the scenario can reflect EQ
- **Action1:** ensure quality by using table GS concept and the final evaluation fit users(Perception, Social Skill, Self-regulation, Empathy, Motivation)
- **Action2:** tree node problem
- **Results:** have improvement on quality and reliability according to third party testing feedbacks

Highlight weak dimension



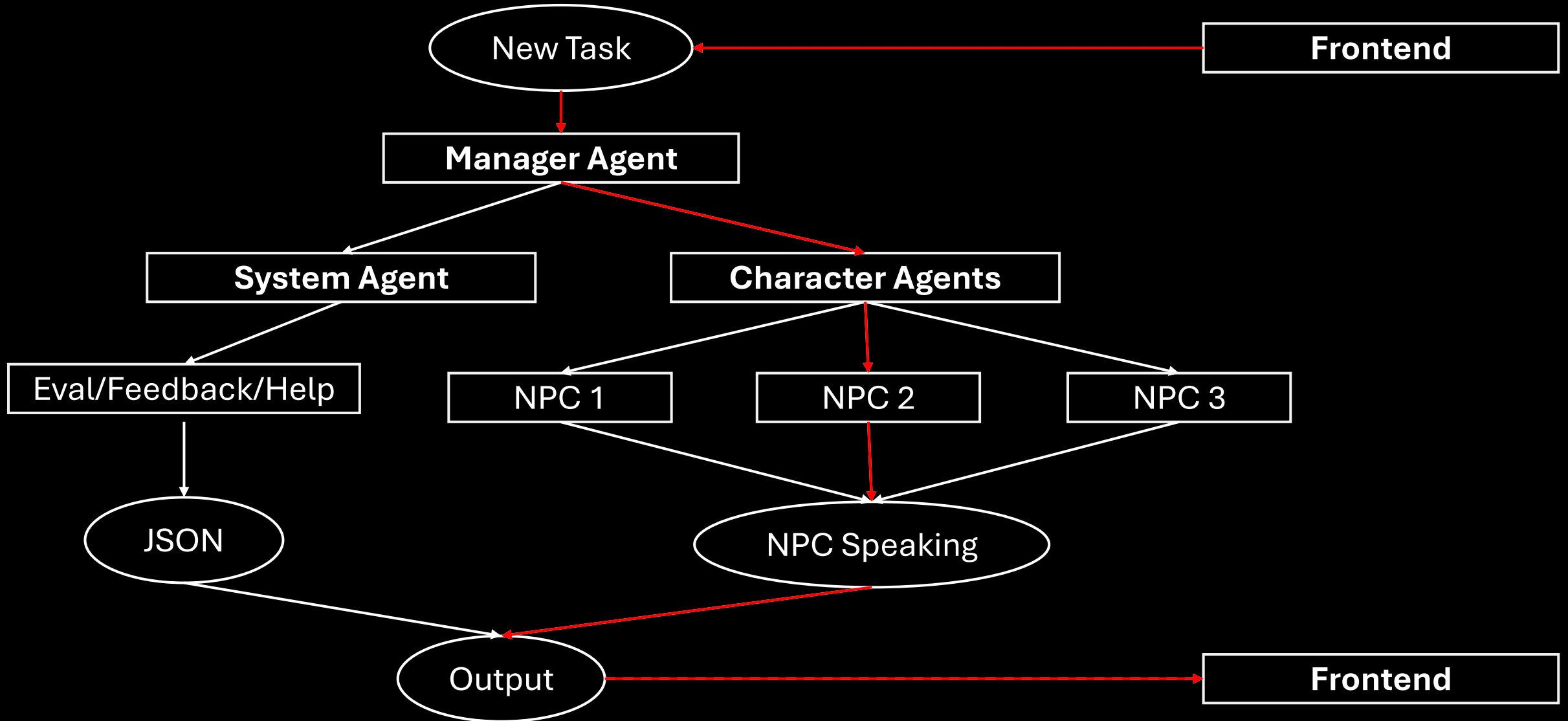
AI Arena for Personalized Teaching

- **Situation:** a series of immersive gamified experiences that help us practice and improve users' EQ by considering the 5 dimensions of EQ
- **Task:** keep non-player character's(NPC) words strictly followed by their given personalities
- **Action:** Multi-Agent
- **Results:** compared with single agent model, quality improve about 37%, direct feedback



Direct Feedback:
Evaluated by LLM

AI Arena for Personalized Teaching – Multi Agent

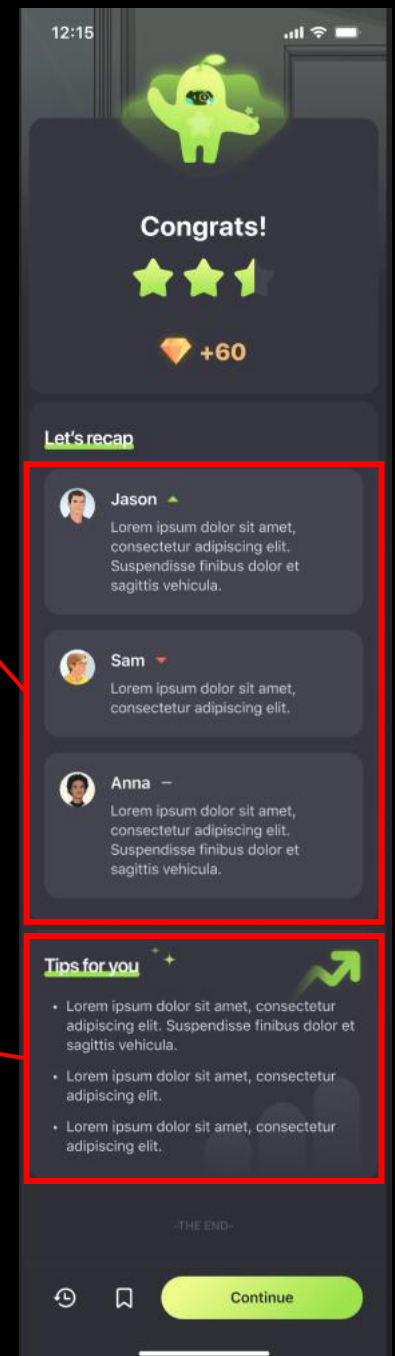


AI Arena for Personalized Teaching

- **Situation:** a series of immersive gamified experiences that help us practice and improve users' EQ by considering the 5 dimensions of EQ
- **Task:** keep non-player character's(NPC) words strictly followed by their given personalities
- **Action:** Multi-Agent
- **Results:** compared with single agent model, quality improve about 37%, direct feedback

NPC's Feedback:
Evaluated by LLM

Overall Feedback:
Considering user's week
points in 5 dimensions
Practice Makes Perfect



Memory for personal chats

- **Situation:** Give analysis based on the given chat history and also give some reasonable reply with high eq scores
- **Task:** generate replies with high EQ scores
- **Action:** RAG
- **Results:** human feedbacks are positive, well localization

Results

- Top 10 Project in Hackathon in Microsoft China
- Featured in Mustafa DemoFest 2024 at Microsoft Hackathon
- Project is selected to be launched in the future

Myself

- Coding ability
- I am not only an intern but a professional developer
- Understanding of ownership for project



Memory for personal chats

- Situation: Give analysis based on the given chat history and also give some reasonable reply with high eq scores
- Task: generate replies with high eq scores
- Action: RAG -> Model Evaluation Benchmark

(dataset components: scenario/characters/main character/goal)

