



● 蒙地卡羅資訊股份有限公司

# 運用大數據與人工智慧技術於 理財機器人之警示系統開發計畫

創立日期 | 2015 年 1 月 26 日

負責人 | 陳昱嘉

營業項目 | 雲端運算與條件式決策系統 (rule-based decision) 應用於證券市場之整體投資策略解決方案，主要應用領域包括：

1. 大數據金融資訊服務
2. 提供投資策略評估報告
3. 提供金融證券數據查詢
4. 理財機器人

## 計畫緣起

蒙地卡羅資訊公司計畫擬打造策略雲之理財機器人，機器人能自行學習並解析投資人喜好和市場資訊，提供分析後的加值資訊，並且主動提醒投資人風險和建議操作，有鑑於人性化與操作便利性，並與交談軟體聊天系統 API 串接，秉持著人工

智慧與大數據分析的精神，其主要功能是用於警示投資者所關注的個股，也利用國內外政府所開放的金融與經濟相關的開放資料，將各項金融指標透過大數據蒐集、儲存及分析，並利用自行研發的投資決策運算模組，針對可數據化的投資指標提供模擬與統計的結果將一般的公開資訊轉換成更有利於投資者的加值資訊，有效降低金融資訊的不對稱性，並提供投資人就直覺式的使用經驗，而改以理性投資方式來評估投資策略，勢必帶來一股投資新氣象，這項創意提案也獲得新竹市地方型 SBIR 計畫的補助。

## 計畫重點

運用大數據與人工智慧技術於理財機器人之警示系統，是蒐集國內外政府金融與經濟相關的開放資料 (Open Data) 的平台，並利用自行研發的投資決策運算模組，針對可數據化的投資指標提供模擬與統計的結果，其創新性在於研發台灣第一個線上即時交談投資機器人，讓投資者以透過交談軟體聊天系統自行輸入其追蹤個股，





並且在短時間內獲得即時警示以及歷史事件分析，方便投資者以科學化、數字化的方式來認知風險、報酬，同時在執行投資策略時降低風險、掌握趨勢，避免受到人性等非理性影響而犯下的錯誤。理財機器人結合雲端技術與金融商品，加上該公司團隊在雲端運算技術具有深厚技術實力與產學業界經驗，能以最有效率的方式達成計畫的目標。

### 計畫創新

1. 提升公司創新前瞻的品牌形象與產品的研發技術，同時增加公司產品之範疇，達到強化競爭力與人才培育之目的。
2. 透過資訊科技與金融服務的整合，可全面提升台灣金融資訊科技的服務水平與實力，增加網路應用知識的範圍，提供投資者不同於以往的資料收集方式，利用理財機器人提供其更直覺地使用經驗。
3. 改善資訊不對稱對投資者所造成的影響，並降低證券投機風氣，強化國民理性投資的觀念。
4. 推動金融科技產業資訊化標準，間接促

進同業上、中、下游合作關係與外部資源整合之發展商機。

5. 理財機器人之服務，提供投資者更細膩的金融投資策略。

### 創新榜

- ① 增加產值 500 仟元
- ② 產出新產品或服務 1 項
- ③ 衍生商品或服務數 1 項
- ④ 額外投入研發費用 50 仟元
- ⑤ 增加就業人數 1 人
- ⑥ 申請發明專利 1 件
- ⑦ 研討會論文 1 篇



### 經營者真心話

國內個別投資者平均投資報酬率皆低於機構法人，故執行本計畫將可確實增進個別投資者的投資水平，並且透過此服務平台更有效的縮短資訊不對稱所造成個別投資者的損失，感謝 SBIR 辦公室專員協助，讓計畫順利達成。

