

瑞星財經科技股份有限公司 —



《StockAIChat》對話式 AI 金融資訊服務建置計畫



台灣投資海外需求上升，美股市場備受關注。然而，語言與資訊落差使散戶投資者難以深入研究，常陷入跟風虧損。現有金融服務多數僅提供下單功能，缺乏即時數據與分析。為此，我們推出全台首創 AI 問答式美股平台《StockAIChat》，結合 ChatGPT 與獨家演算法，串接即時金融數據庫，提供個人化的問答式美股資訊查詢服務，並克服傳統 ChatGPT 資料過時或幻覺問題，降低投資者資訊落差，輔助決策提升績效，推動金融產業數位化發展。



● 提升投資效益的美股 AI 對話式平台

隨著全球金融市場的接軌，越來越多台灣投資人參與美股市場，但他們在資訊取得和分析上面臨挑戰。經驗豐富的投資人需要通過多方資訊來源進行分析，耗費大量時間和精力，而缺乏經驗的投資人則如同大海撈針，容易受到市場情緒影響，做出非理性決策。瑞星團隊核心成員畢業自中山大學財管所，專注於 Fintech 領域，積累了數據分析和 AI 策略的經驗。2023 年，ChatGPT 推出後，瑞星迅速利用生成式 AI 技術，結合 OpenAI 的 ChatGPT API 和最新金融市場數據，打造了一個能提供即時、準確美股資訊的對話式平台。這一平台的優勢在於其持續學習和進化能力，通過大量數據訓練和專家調整，幫助不同經驗層次的投資人通過簡易問答了解所需資訊，例如公司營運和成長能力，並通過視覺化圖表獲得洞察，從而降低風險並提高投資效益。為了保證查詢效率和分析準確性，同時降低運算成本，我們對系統架構進行了多次優化，最終開發出一個高效且準確的數據分析系統。儘管目前的系統已能滿足大部分需求，我們仍在持續探索優化空間，致力於提供更快速、更精準的服務，幫助投資者做出更明智的投資決策。

● StockAIChat：讓投資更簡單的智能金融工具

StockAIChat 結合 ChatGPT 和自研演算法，不僅能理解使用者問題，更能快速從海量數據中提取關鍵資訊並視覺化呈現。例如，使用者詢問「蘋果的營收成長情況如何？」時，StockAIChat 可快速彙整近 10 年蘋果財報數據，繪製成長率圖表。與昂貴的彭博終端機相比，StockAIChat 更注重普惠金融，以親民價格提供專業投資分析服務。相比其他類似的問答產品，StockAIChat 使用 AI 模型和 GPT API，提供最新、公正的數據分析，幫助投資者快速理解複雜的金融資訊。此外，本平台還提供法人進階版本，拓展 B2B 市場應用，並將支援多語言，讓台灣和國外使用者共同參與全球經濟成長，展示台灣在 FinTech 領域的創新力量。

● 從數據中成長的智慧投資平台

StockAIChat 致力於打造一個便捷、高效、個人化的美股分析平台，讓投資變得更輕鬆、更智慧。隨著平台的正式運作和用戶互動的增加，我們預計將逐漸累積足夠的用戶提問和反饋數據。這些寶貴的數據將結合用戶評價系統，為我們提供豐富的數據樣本，用於未來 AI 模型的進一步訓練和優化。透過這些實際案例的學習，我們將能夠不斷提升模型回答問題的準確性和相關性，從而增強整體服務品質。我們將不斷研發並且持續優化使用者應用平台，服務大眾投資人，提昇投資人的資訊受益價值之餘也輔助他們進行更全面性的投資理財決策，瑞星目標成為投資人能信賴與依賴的智能理財顧問，踏穩台灣市場。