

機器人理財服務

目前很多金融機構或金融科技公司結合雲端、大數據分析及人工智慧等金融科技，推出機器人理財服務，又稱為自動化投資顧問服務(Robo-Advisor)，如王道銀行、瑞銀、中信銀行、台北富邦銀行、國泰世華銀行、兆豐銀行、台新銀行、永豐銀行、野村投信、復華投信、群益投信、富蘭克林投顧、阿爾發投顧等。機器人理財服務原則上會透過問卷瞭解投資人的所得、年齡、投資目標、風險承受能力等，運用電腦演算在線上提供投資建議，由投資人據此自行下單或由平台幫投資人自動管理投資組合。機器人理財服務具有幫投資人隨時追蹤金融市場波動、克服人性主觀情緒、避免追高殺低等好處。機器人理財服務除了可幫助投資人外，也可降低金融機構的人事成本，由機器人或電腦取代部分的人力。以阿爾發投顧為例，其係阿爾發金融科技公司100%轉投資的子公司，以財務目標、資產配置、成本及紀律等四個原則為基礎，搭配全球最大的Vanguard ETF，利用機器人理財系統協助客戶進行服務規劃，並定期偵測資產配置比例，自動校正投資組合，藉由「再平衡」來維持合理配置，確保財務目標的達成。2022年進一步推出機器人理財2.0服務，展現嵌入式金融的特點，融入各平台場景，提高跨業、跨機構的合作力度，將服務模組化，有投資健檢、投資規劃、投資組合及投資管理等四大模組，透過API(Application Programming Interface)和不同平台及機構串接，讓客戶隨時檢視投資狀況。惟機器人理財服務也有其限制，如系統本身所假設的可能情境與實際情節不相符或系統無法評估客戶所有的情況與環境（如其他金融機構的資產）時，系統所提供的投資建議可能較不具參考性，另外系統提供的產品範圍可能具有侷限性，如僅提供基金或ETF商品，而不包含個股，導致提供的投資建議方案有所侷限。因此不應過度吹捧機器人理財服務的績效，機器人同樣無法預知未來，其優勢僅在於能藉由大數據預測市場，並克服人類貪婪恐懼的弱點，嚴守投資紀律，避免人為的投資錯誤。

* 嵌入式金融是指向非金融業者客戶提供金融服務的技術或資訊系統，目的是讓銀行服務成為各種生活場景中可即時取得的服務銀行即服務(Banking-as-a-Service)，以嵌入式保險業務為例，特斯拉在銷售電動車時也將保險業務一併承攬，透過金融與駕駛數據的結合，用駕駛數據來決定車險的保費費率。