

SBIR11301

根基理財科技顧問有限公司



公司官網

智能個人財務診斷資料移轉與媒合保險業務規劃服務開發計畫

本計畫聚焦於開發一套「智能個人財務診斷資料移轉與媒合保險業務規劃服務系統」，透過模組化資料轉接技術、智能分析模型與保險媒合機制，協助保險從業人員即時獲取客戶財務輪廓並提供專業建議，提升財務健康管理效率與保險服務品質，促進普惠金融與產業數位轉型。



從財務困境到數位突破：打造可信賴的智能理財工具

根基智能理財股份有限公司長期推動金融科技普惠化，協助全民提升財務健康。本次申請「智能個人財務診斷資料移轉與媒合保險業務規劃服務開發計畫」，源於我們觀察到民眾普遍有財務困擾，卻缺乏可信賴的建議工具；同時保險從業人員也面臨數位轉型瓶頸。

因此，我們開發專業版智能理財系統，具備資料轉接、智能診斷與保險媒合功能。開發過程中，兩大挑戰為：如何在遵守個資法下設計合法合規的資料轉換流程，以及如何打造顧問願意使用且能提升效率的工具。團隊透過模組化架構、使用者訪談與去識別化、分層授權等機制，兼顧使用者信任與系統效能，建構出具可行性的資料轉換與應用模式。

即時診斷、分析：保險顧問的全新數位助攻

在技術層面，我們完成了與大眾版系統的資料結構對接與模組化設計，使顧問能在客戶授權下即時匯入財務記錄，並快速產出個別化分析圖表與保障建議，服務效率與專業度大幅提升。與傳統只能生成靜態報表的工具相比，根基系統具備即時互動、視覺化輸出、指標追蹤與建議生成，展現高度差異化。

應用層面，系統同時支援顧問端與客戶端操作，並建立「Before/After財務變化」的系統機制，協助顧問在面談過程中建立信任，並提供具依據的財務規劃。測試結果顯示，顧問面談效率提升約37%，客戶轉換率達原系統1.5倍，顯示AI對銷售流程具實質助益。

市場層面，本系統鎖定台灣約20萬名保險顧問，並針對東南亞市場設計在地化語系與操作介面，目標拓展至超過1,000萬名業務員的東協市場。相較國外著重投資模組的系統，根基以「財務健康」為核心，搭配簡易介面與財務雷達圖，切入顧問日常流程，建立本土化且可複製的智能理財模型。

持續推動普惠金融，讓智能理財走進每個人生活

在地方型SBIR支持下，根基智能理財股份有限公司完成專業版系統研發與驗證，強化公司在智能診斷、資料模組化與顧問工具開發的技術水準。成果不僅優化了客戶與顧問間的財務溝通，也打造出可即時應用的智能工具，提升產業附加價值與應用潛力。

未來，根基將持續強化AI分析、拓展東南亞語系與商業合作，並結合保險公司、通路平台及顧問機構，共同推動普惠金融。我們也將積極參與創新計畫，讓智慧財務科技更貼近大眾生活，進一步提升台灣在智能理財領域的國際競爭力。