



(19) 中華民國智慧財產局

(12) 新型說明書公告本

(11) 證書號數：TW M665262 U

(45) 公告日：中華民國 114 (2025) 年 01 月 01 日

(21) 申請案號：113211174

(22) 申請日：中華民國 113 (2024) 年 10 月 16 日

(51) Int. Cl. : G06Q40/04 (2012.01)

G06Q30/01 (2023.01)

(71) 申請人：第一商業銀行股份有限公司(中華民國) FIRST COMMERCIAL BANK (TW)

臺北市中正區重慶南路 1 段 30 號

(72) 新型創作人：郭怡君 (TW)；謝信誠 (TW)

(74) 代理人：高玉駿；楊祺雄

(NOTE) 備註：相同的創作已於同日申請發明專利(Another patent application for invention in respect of the same creation has been filed on the same date)

申請專利範圍項數：7 項 圖式數：2 共 17 頁

(54) 名稱

證券投資部位預測系統

(57) 摘要

一種證券投資部位預測系統，該證券投資部位預測系統包含一資料伺服器及一電連接於該資料伺服器的推算伺服器。該資料伺服器儲存一對應於一客戶的股利入帳資訊，該股利入帳資訊包含一股票識別資料、一入帳金額及一入帳日期。該推算伺服器接收來自該資料伺服器的該股利入帳資訊；該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出一現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出一股價；該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出一股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出一投資金額。

指定代表圖：

符號簡單說明：

100:證券投資部位預測系統

1:資料伺服器

2:推算伺服器

3:資產配置伺服器

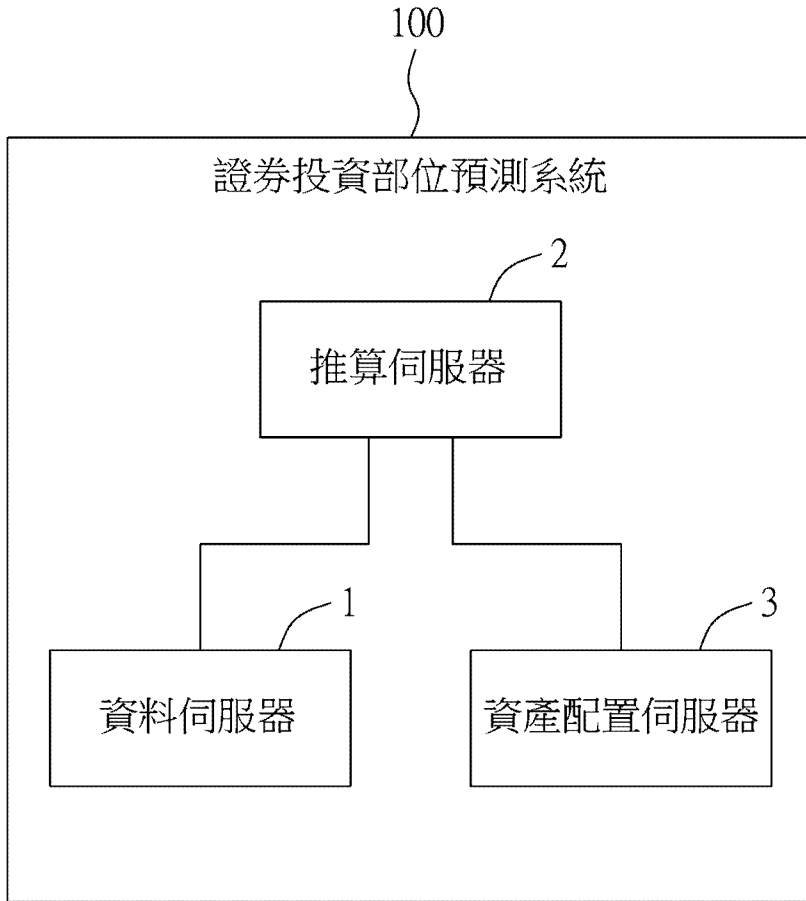


圖 1



公告本

【新型摘要】

M665262

【中文新型名稱】 證券投資部位預測系統

【中文】

一種證券投資部位預測系統，該證券投資部位預測系統包含一資料伺服器及一電連接於該資料伺服器的推算伺服器。該資料伺服器儲存一對應於一客戶的股利入帳資訊，該股利入帳資訊包含一股票識別資料、一入帳金額及一入帳日期。該推算伺服器接收來自該資料伺服器的該股利入帳資訊；該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出一現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出一股價；該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出一股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出一投資金額。

【指定代表圖】：圖1。

【代表圖之符號簡單說明】

100:證券投資部位預測系統

1:資料伺服器

2:推算伺服器

3:資產配置伺服器

【新型說明書】

【中文新型名稱】 證券投資部位預測系統

【技術領域】

【0001】 本新型是一種關於客戶的資產預測系統，特別是指一種證券投資部位預測系統。

【先前技術】

【0002】 近年來民眾的投資理財觀念提升，除了傳統銀行的台幣外幣活存定存、基金投資、保險儲蓄外，證券投資亦是大眾投資理財的選擇之一。但由於一般銀行所記錄的客戶行內資產並不包含證券部位資產，或是客戶未同意金控子公司間將其個人資料交互運用時，若客戶將大量的資產配置在證券投資，銀行將會誤以為客戶的資產水位不高。因此，要能如何了解客戶的資產全貌，便成為一個值得探討的議題。

【新型內容】

【0003】 因此，本新型之目的，即在提供一種能透過客戶所收到的股利計算出客戶股票資產的證券投資部位預測系統。

【0004】 於是，本新型證券投資部位預測系統，包含一資料伺服器及一推算伺服器。

【0005】 該資料伺服器儲存一對應於一客戶的股利入帳資訊，該股利入帳資訊包含一股票識別資料、一入帳金額及一入帳日期。該推算伺服器電連接於該資料伺服器。

【0006】 該推算伺服器接收來自該資料伺服器的該股利入帳資訊；該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出一現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出一股價；該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出一股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出一投資金額。

【0007】 在本新型證券投資部位預測系統的一些實施態樣中，還包含一電連接於該推算伺服器的資產配置伺服器，該資料伺服器儲存多筆對應於該客戶的股利入帳資訊，對於每一該股利入帳資訊，該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出該現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出該股價後，該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出該股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出該投資金額，該資產配置伺服器將該等投資金額加總得到一股票投資總額，並將該股票投資總額除以一對應於該客戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的總股票佔比資料。

【0008】 在本新型證券投資部位預測系統的一些實施態樣中，還包含一電連接於該推算伺服器的資產配置伺服器，該資料伺服器儲存多筆對應於該客戶的股利入帳資訊，對於每一該股利入帳資

訊，該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出該現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出該股價後，該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出該股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出對應該股票識別資料的該投資金額，該資產配置伺服器將該等股票識別資料根據多個產業類別進行分類，並將被分為一指定產業的該或該等股票識別資料對應的該或該等投資金額加總得到一指定產業投資總額，並將該指定產業投資總額除以一對應於該客戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的指定產業股票佔比資料。

【0009】 在本新型證券投資部位預測系統的一些實施態樣中，還包含一電連接於該推算伺服器的資產配置伺服器，該資料伺服器儲存多筆對應於該客戶的股利入帳資訊，對於每一該股利入帳資訊，該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出對應該股票識別資料的該現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出該股價後，該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出該股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出對應該股票識別資料的該投資金額，該資產配置伺服器將該等股票識別資料根據對應的該等現金股利及該股價進行分類，並將被分為一高股息類別的該或該等股票識別資料對應的該或該等投資金額總合得到一高股息投資總

額，並將該高股息投資總額除以一對應於該客戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的高股息股票佔比資料。

【0010】 在本新型證券投資部位預測系統的一些實施態樣中，還包含一電連接於該推算伺服器的資產配置伺服器，該資產配置伺服器接收來自該推算伺服器的該股票識別資料及該投資金額，並將該投資金額除以一對應於該客戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的單一股票佔比資料。

【0011】 在本新型證券投資部位預測系統的一些實施態樣中，該資料伺服器儲存多筆對應於多位客戶的股利入帳資訊，每一該客戶對應到一筆或多筆該股利入帳資訊，並且該資產配置伺服器計算出多筆分別對應該等客戶的指定產業股票佔比資料，該資產配置伺服器自網際網路蒐集一網路資料，並將該網路資料經由一大型語言模型生成一指示出該等產業類別其中一者的熱門產業類別，並根據該熱門產業類別及該等客戶的該等指定產業股票佔比資料篩選該等客戶以產生一目標客群名單。

【0012】 在本新型證券投資部位預測系統的一些實施態樣中，該資產配置伺服器於產生該目標客群名單時，是將該等客戶依照該熱門產業類別對應的該指定產業股票佔比資料的大小排序，並將該指定產業股票佔比資料前n%的客戶列入該目標客群名單。

【0013】 本新型之功效在於：藉由該推算伺服器根據該股利入帳資訊的該股票識別資料及該入帳日期搜尋出該現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出一股價後，該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出該股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出該投資金額，達成僅需透過該客戶的該股利入帳資訊就能推算出該客戶所持有的股票資產的效果。

【圖式簡單說明】

【0014】 本新型之其他的特徵及功效，將於參照圖式的實施方式中清楚地呈現，其中：

圖 1 是一方塊示意圖，示例性地表示本新型證券投資部位預測系統的一實施例；及

圖 2 是一流程圖，用於說明該實施例如何實施一種證券投資部位預測方法。

【實施方式】

【0015】 在本新型被詳細描述之前應當注意：在未特別定義的情況下，本專利說明書中所述的「電連接 (electrically connected)」是用來描述電腦硬體（例如電子系統、設備、裝置、單元、元件）之間的「耦接 (coupled)」關係，且泛指複數電腦硬

體之間透過導體/半導體材料彼此實體相連而實現的「有線電連接」，以及利用無線通訊技術（例如但不限於無線網路、藍芽及電磁感應等）而實現無線資料傳輸的「無線電連接」。另一方面，在未特別定義的情況下，本專利說明書中所述的「電連接」也泛指複數電腦硬體之間彼此直接耦接而實現的「直接電連接」，以及複數電腦硬體之間是透過其他電腦硬體間接耦接而實現的「間接電連接」。

【0016】 參閱圖1，本新型證券投資部位預測系統100之一實施例，包含一資料伺服器1、一推算伺服器2及一資產配置伺服器3。

【0017】 具體而言，該證券投資部位預測系統100例如是由一銀行機構所管理，並且該推算伺服器2透過網際網路或區域網路電連接於該資料伺服器1及該資產配置伺服器3。

【0018】 該資料伺服器1儲存多筆對應於多位客戶的股利入帳資訊，每一該客戶對應到一筆或多筆該股利入帳資訊，每一該股利入帳資訊包含一股票識別資料、一入帳金額及一入帳日期，該股票識別資料例如為上市櫃公司或指數股票型基金(Exchange Traded Fund，簡稱ETF)之股票代號或名稱。

【0019】 配合參閱圖2，以下說明本實施例如何實施一證券投資部位預測方法。

【0020】 首先，在步驟S1中，該推算伺服器2接收來自該資料伺服器1的該等股利入帳資訊，並假設一筆發放手續匯費，該發放手續匯費為發放現金股利至該客戶的銀行帳戶時所扣除的匯費，約為10至15元。

【0021】 接著，在步驟S2中，對於每一該股利入帳資訊，該推算伺服器2透過網際網路根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出一現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出當日的一股價。在本實施例中，該推算伺服器2是透過網際網路爬取上市櫃公司股利發放政策（例如：上市櫃公司除權除息一覽表）以搜尋出該現金股利。

【0022】 接著，在步驟S3中，該推算伺服器2根據該入帳金額及該現金股利計算出一對應該股票識別資料的股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出一投資金額。舉例來說，例如該入帳金額為3590元，該發放手續費為10元，該股票識別資料及該入帳日期對應的該現金股利為3.6元，該推算伺服器2透過計算 $(3590+10)/(3.6*1000)=1$ ，可推算出該客戶對應該股票識別資料的該股票持有量為1張，再透過將該股票持有量乘以該股價計算出該投資金額，例如當日該股價在除權息後為50元，該推算伺服器2透過計算 $1*1000*50=50000$ ，可推算出該客戶對應該股票識別資料的該投資金額為50000元。

【0023】 接著，在步驟 S4 中，該資產配置伺服器 3 將該等股票識別資料根據多個產業類別進行分類，並將被分為一指定產業的該或該等股票識別資料對應的該或該等投資金額加總得到一指定產業投資總額，並將該指定產業投資總額除以一對應於該客戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的指定產業股票佔比資料，因此透過該指定產業股票佔比資料的數值高低可以判斷該客戶對該指定產業的偏好程度。其中，該客戶的該現有資產資料例如為台幣活定存、外幣活定存、基金餘額及已繳保費金額，但並不以此為限。

【0024】 在其他實施態樣中，該資產配置伺服器 3 將該客戶對應的該等投資金額加總得到一股票投資總額，並將該股票投資總額除以對應於該客戶的該現有資產資料計算出一對應於該客戶的總股票佔比資料，透過該總股票佔比資料的數值高低可以判斷該客戶將其資產配置於股票的偏好程度。

【0025】 另一方面，該資產配置伺服器 3 將該等股票識別資料根據對應的該等現金股利及該股價進行分類，並將被分為一高股息類別的該或該等股票識別資料對應的該或該等投資金額總合得到一高股息投資總額，並將該高股息投資總額除以對應於該客戶的該現有資產資料計算出一對應於該客戶的高股息股票佔比資料，透過該高股息股票佔比資料的數值高低可以判斷該客戶對高股息種類的股票的偏好程度。

【0026】 另一方面，該資產配置伺服器3將每一該股利入帳資訊的該投資金額除以對應於該客戶的該現有資產資料計算出一對應於該客戶的單一股票佔比資料，透過該單一股票佔比資料的數值高低可以判斷該客戶對該股票識別資料的偏好程度。

【0027】 接著，在步驟S5中，在該資產配置伺服器3計算出多筆分別對應該等客戶的指定產業股票佔比資料後，該資產配置伺服器3自網際網路透過各大財經新聞網或網路社群蒐集一網路資料，並將該網路資料經由一大型語言模型（large language model，簡稱LLM）生成一指示出該等產業類別其中一者的熱門產業類別，並根據該熱門產業類別及該等客戶的該等指定產業股票佔比資料篩選該等客戶以產生一目標客群名單，其中，該目標客群名單為該資產配置伺服器3將該等客戶依照該熱門產業類別對應的該指定產業股票佔比資料的大小排序，並將該指定產業股票佔比資料前n%的客戶列入該目標客群名單。該目標客群名單能被用於提供給前線理專同仁以針對客戶偏好或投資習慣進行金融商品推薦。

【0028】 綜上所述，藉由該推算伺服器2根據該股利入帳資訊的該股票識別資料及該入帳日期搜尋出該現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出一股價後，該推算伺服器2根據該入帳金額及該現金股利計算出該股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出該投資金額，因此本新型該證券投資部位預測系統100僅需透過該客

戶的該股利入帳資訊就能推算出該客戶所持有的股票資產，故確實能達成本新型之目的，透過了解該客戶的資產能作為該銀行機構在向客戶提供金融服務時的參考，例如能用於為該客戶申請貸款、申辦信用卡或調整額度時的審核參考。再者，該資產配置伺服器3自網際網路蒐集該網路資料並生成指示出該等產業類別其中一者的該熱門產業類別，並根據該熱門產業類別及該等客戶的該等指定產業股票佔比資料篩選該等客戶以產生該目標客群名單，因此該證券投資部位預測系統100能夠分析出當前熱門的產業並篩選出對較可能對其感到興趣的該等客戶以生成該目標客群名單，並能將該目標客群名單提供給前線理專同仁，以作為向客戶推薦金融商品時的參考。

【0029】 惟以上所述者，僅為本新型之實施例而已，當不能以此限定本新型實施之範圍，凡是依本新型申請專利範圍及專利說明書內容所作之簡單的等效變化與修飾，皆仍屬本新型專利涵蓋之範圍內。

【符號說明】

【0030】

100:證券投資部位預測系統

1:資料伺服器

2:推算伺服器

3:資產配置伺服器

【新型申請專利範圍】

【請求項1】一種證券投資部位預測系統，包含：

一資料伺服器，儲存一對應於一客戶的股利入帳資訊，該股利入帳資訊包含一股票識別資料、一入帳金額及一入帳日期；及

一推算伺服器，電連接於該資料伺服器；

該推算伺服器接收來自該資料伺服器的該股利入帳資訊；

該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出一現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出一股價；

該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出一股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出一投資金額。

【請求項2】如請求項 1 所述的證券投資部位預測系統，還包含一電連接於該推算伺服器的資產配置伺服器，該資料伺服器儲存多筆對應於該客戶的股利入帳資訊，對於每一該股利入帳資訊，該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出該現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出該股價後，該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出該股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出該投資金額，該資產配置伺服器將該等投資金額加總得到一股票投資總額，並將該股票投資總額除以一對應於該客戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的總股票佔比資料。

【請求項3】如請求項 1 所述的證券投資部位預測系統，還包含一電連

接於該推算伺服器的資產配置伺服器，該資料伺服器儲存多筆對應於該客戶的股利入帳資訊，對於每一該股利入帳資訊，該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出該現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出該股價後，該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出該股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出對應該股票識別資料的該投資金額，該資產配置伺服器將該等股票識別資料根據多個產業類別進行分類，並將被分為一指定產業的該或該等股票識別資料對應的該或該等投資金額加總得到一指定產業投資總額，並將該指定產業投資總額除以一對應於該客戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的指定產業股票佔比資料。

【請求項4】如請求項 1 所述的證券投資部位預測系統，還包含一電連接於該推算伺服器的資產配置伺服器，該資料伺服器儲存多筆對應於該客戶的股利入帳資訊，對於每一該股利入帳資訊，該推算伺服器根據該股票識別資料及該入帳日期搜尋出對應該股票識別資料的該現金股利，並根據該股票識別資料搜尋出該股價後，該推算伺服器根據該入帳金額及該現金股利計算出該股票持有量，再根據該股票持有量及該股價計算出對應該股票識別資料的該投資金額，該資產配置伺服器將該等股票識別資料根據對應的該等現金股利及該股價進行分類，並將被分為一高股息類別的該或該等股票識別資料對應的該或該等投資金額總合得到一高股息投資總額，並將該高股息投資總額除以一對應於該客

戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的高股息股票佔比資料。

【請求項5】如請求項 1 所述的證券投資部位預測系統，還包含一電連接於該推算伺服器的資產配置伺服器，該資產配置伺服器接收來自該推算伺服器的該股票識別資料及該投資金額，並將該投資金額除以一對應於該客戶的現有資產資料計算出一對應於該客戶的單一股票佔比資料。

【請求項6】如請求項 3 所述的證券投資部位預測系統，其中，該資料伺服器儲存多筆對應於多位客戶的股利入帳資訊，每一該客戶對應到一筆或多筆該股利入帳資訊，並且該資產配置伺服器計算出多筆分別對應該等客戶的指定產業股票佔比資料，該資產配置伺服器自網際網路蒐集一網路資料，並將該網路資料經由一大型語言模型生成一指示出該等產業類別其中一者的熱門產業類別，並根據該熱門產業類別及該等客戶的該等指定產業股票佔比資料篩選該等客戶以產生一目標客群名單。

【請求項7】如請求項 6 所述的證券投資部位預測系統，其中，該資產配置伺服器於產生該目標客群名單時，是將該等客戶依照該熱門產業類別對應的該指定產業股票佔比資料的大小排序，並將該指定產業股票佔比資料前 $n\%$ 的客戶列入該目標客群名單。

【新型圖式】

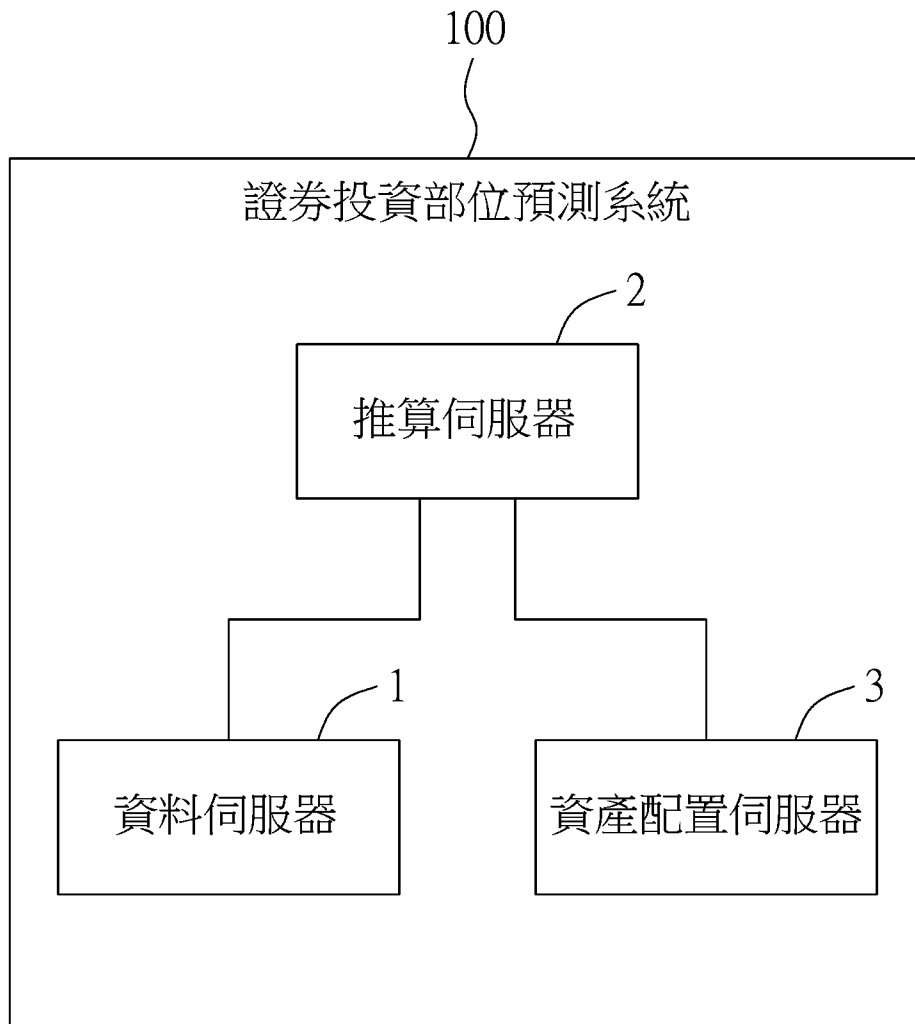


圖 1

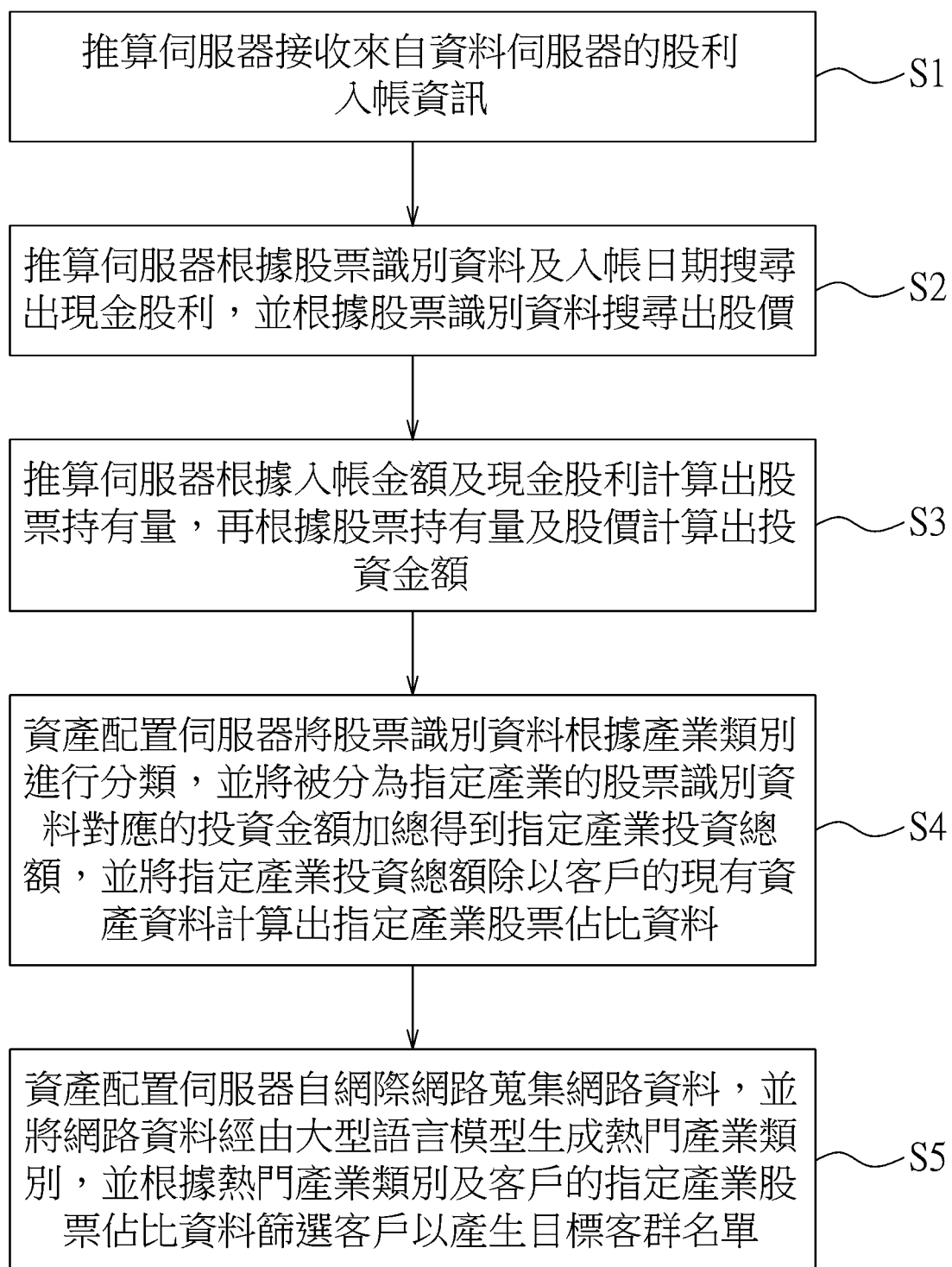


圖 2