

# 雲端平台上的演進式多目標基金投資組合模式

李俊民<sup>1\*</sup> 林世捷<sup>2</sup> 何立偉<sup>2</sup>

<sup>1\*</sup>輔仁大學資訊管理學系所副教授

<sup>2</sup>輔仁大學資訊管理學系所研究生

## 摘 要

低利率年代的來臨使得投資理財規劃成爲追求最大報酬的主要對策，在眾多投資理財工具中，如何同時兼顧報酬與風險，以使其取得平衡，顯然爲一重要的議題。共同基金是一種受歡迎的投資模式，其委由專業經理人代爲操作，而具有較完善的資訊收集及研判能力、兼顧「較佳報酬」及「較低投資風險」的雙重特性等優點。另一方面，雲端運算的成本及速度使得上述的投資行爲如虎添翼般提供更完善的資訊、知識等的輔助。

本研究提出一「客製化演進式多目標基金投資組合」的決策模式，亦即從眾多會影響基金的因素中，以分析層級程序法( analytic hierarchy process, AHP)來客觀量化專家建議及投資者偏好、風險承擔能力、及其他需求，然後演進式地規劃投資組合，以知名軟體 Lingo 在雲端平台上即時地改善或監測投資行爲，並且協助投資人找到「組合式基金」的滿意建議；期望在可接受的範圍內，能夠達成預期的投資理財目標。演進雛型法所建置的雛型系統除了提供客製化投資組合的參考決策外，各種管理分析、內涵及投資原則更可以從系統的不同實證結果及模擬實驗中獲得，以作爲未來類似投資組合的參考建議。

**關鍵詞：**共同基金、分析層級程序、多目標規劃、演進式雛型系統。

---

\*聯繫作者：輔仁大學資訊管理系所，新北市新莊區中正路 510 號。

Tel: +886-2-29052908

Fax: +886-2-29052182

E-mail:035031@mail.fju.edu.tw