

劉浩翔副總談智能重塑：從底層邏輯到金融實戰 AI 治理¹

淡江大學風險管理與保險學系 EMBA 於 114 學年第二學期開設「保險業前瞻經營講座」，旨在促進學術與實務交流，特邀保險業界權威人士分享實務經驗。

第三場邀請到擁有近 20 年資歷的國泰金控數數發中心副總經理劉浩翔，帶給我們一場關於金融業如何與 AI 共生的深度對話。他以「智能重塑」為題，拆解生成式 AI 從技術底層到金融實戰治理的完整地圖。

從預測到創造：解構「超級文字接龍」邏輯

劉浩翔副總指出，我們正站在科技轉折點。過去的傳統機器學習致力於「數據收斂」，基於歷史資料進行預測與分類；然而，生成式 AI 核心在於「理解與創造」。雖然 AI 並非真的擁有意識，但它透過兆級參數的模型，展現極致的「文字接龍」能力。

數位員工的崛起：AI Agent 的任務執行力

演講中最令人矚目的，是 AI 從「被動對話」走向「自主行動」的代理人模式(AI Agent)。

劉副總強調，一個成功的 Agent 必須具備三要素：一是感知能力(Perception)，透過賦予 AI 雙眼與雙耳，轉換 PDF 財報、影像或音檔為可處理的資訊；二是思維能力(Brain)，經由思維鏈 (Chain-of-Thought) 展現推導過程；三是執行能力(Action)，將能運用 API 或

資料庫等工具，執行如發送郵件、查詢知識等任務。「未來員工最重要的職場技能，是學會下正確的提示詞(Prompt)，以引導 AI 做出正確的行動。」

駕馭巨獸：企業導入 AI 的黃金三角

導入 AI 不能只靠想像，劉副總提出「黃金三角」框架，喚起企業「知道 AI 的極限，才能真正駕馭它」。

首先要有專屬數據資產：演算法可以複製，但企業累積的專有數據才是無法取代的護城河，也決定 AI 知識的廣度；接著落實人機協作(Human-in-the-loop)，保持人類在決策迴圈中，保有最終判斷以確保專業與合規；最後，要保持迭代實驗文化，不求一步到位，而是從小地方「概念驗證」(Proof of Concept, PoC)做起，評估其可行性與技術價值的過程，具體累積成功經驗後再行擴張。

信任的護欄：治理是全速前進的安全帶

金融業本質是「信任」。面對金管會的 AI 指引，劉副總提出獨到見解：「治理不是創新的煞車，而是讓你敢於全速前進的安全帶。」為保護使用者並防範 AI 幻覺與惡意攻擊，企業必須建置「護欄(Guardrails)」，這就像是過濾器，在資訊輸入與輸出間進行過濾，確保 AI 不會說出不該說的話、做出不當承諾。未來的競爭，並非人與 AI 的對決，而是「懂 AI 的金融機構」與「不懂 AI 的金融機構」之間的競逐。從底層邏輯出發，建立具備合規競爭力的 AI 戰略，將是金融服務業最重要的必修課。



2026/3/11 劉浩翔副總經理(前排左二)、何佳玲主任(前排左三)與同學合影

¹淡江大學風保系 EMBA 114 學年第二學期保險業前瞻經營講座第 3 場，邀請國泰金控數位數據暨科技發展中心劉浩翔副總經理蒞校演講。