台灣金融大語言模型 - 保險

Taiwan FinTech Alliance
金 融 科 技 產 業 聯 盟

國泰人壽
Cathay Life Insurance

專案目標：打造安全、自主、在地化的台灣保險專業大語言模型

目標

1. 建立具備台灣金融保險專業知識與推理能力之大語言模型
2. 具備繁體中文、在地法規、安全可信、主權自主可控之持續演進能力
3. 成為台灣金融保險業可共同運用之 AI 模型基礎。

預期成果

01

保險模型

具備保險專業知識與保險服務領域規則

02

保險語料庫

保險領域之法規、商品條款、契約文件、保險服務等共同語料

03

安全評測標準

可用的金融保險專業能力與安全邊界驗證標準

04

同業 AI 平台協作機制

可供各公司銜接自有資料、API 與工作流程落地應用

保險業推動模式

銀行業 FinLLM 先行

1. 二十家金融機構參與，聚焦金融知識、法規、授信、財富規劃四大核心應用場景
2. 銀行同業、公部門及政大共同蒐集並授權金融語料
3. 政大規劃 4,500 題金融專業評測集及建立評測標準
4. 亞太智能機器公司執行模型訓練與優化
5. 資策會與同業研議模型授權及推廣機制
6. 規劃第三方持續維運及模型迭代

保險業借鏡銀行經驗

1. **由國泰人壽提案，與主管機關研議，**邀集同業共同參與
2. 收集語料：同業、公部門及學研共同蒐集與授權
3. 評測基準建置：學研結合同業專家建立
4. 模型訓練：引入技術夥伴執行模型訓練與優化
5. 授權與推廣：專業顧問與同業研議機制
6. 長期維運：研議第三方持續維運與模型迭代

專案階段計畫

01

收集基礎語料

建立具台灣保險特色的高品質領域知識基礎，作為模型能力發展基石

→

02

建立共同能力領域模型 (Domain LLM)

強化模型對台灣保險專業知識、法規及產業語境的理解能力

→

03

訓練核心應用能力

聚焦高價值共通場景：

(一) 保險知識理解

(二) 保險風險推演

→

04

推動業界落地應用

讓模型能力可被各保險業者銜接運用，加速產業應用落地

05 **模型能力與安全評測** 各階段持續確認：語料品質、專業能力、回答品質、安全邊界及能力穩定性

一、收集基礎語料

公開資料來源規劃如下，權責歸屬須另行洽議授權

1.金管會 / 保險局

保險法規、各類保險單示範條款與示範文件

2.國立政治大學 / 金融科技研究中心

經授權之保險、風險管理、法規、財務規劃及金融消費保護等專業教材、教學案例與研究資料，並依模型能力需求建置結構化問答、情境案例及專業評測語料，補強保險專業語意、契約條款、制度脈絡與案例推理能力

3.壽險公會 / 產險公會

業務員資格測驗與統一教材等公開資料，以及產壽險公會訂定之相關自律規範，作為專業能力建構與評測來源

4.保險事業發展中心

各保險公司於保發中心公開之銷售商品文件（商品簡介、條款、要保書），並含專業測驗與認證教材

5.金融消費評議中心

公開去識別化評議決定書、不受理決定書，以及申請與不受理程序

註：本案以公開資料為主，不使用私有與客戶資料

二、建立共同能力領域模型 (Domain LLM)

1.保險專業語意理解

保險專業術語、商品分類、契約當事人與權利義務關係；避免混用其他地區制度

2.法規層級與文件類型辨識

區分法規、示範條款、商品條款與自律規範的效力層級；辨識條款、要保書、決定書等文件型態

3.安全邊界與作答準則

訓練過程不納入個資、模型不代替核保或理賠決策，必要時轉由人員覆核；回應應具可追溯依據。

共通能力建置原則

共同知識 → 一致理解 → 共同規範 → 可銜接應用
聚焦保險業可共同建設之基礎能力，兼顧產業共用與各公司自主延伸。

兼顧專業強化與通用能力維持

除提升臺灣與保險領域能力外，同步確認原有通用理解、指令遵循與安全能力不應出現明顯下降。

三、訓練核心應用能力之一 保險知識理解

1. 商品保障與給付內容理解

語料 | 保發中心商品內容說明、保單條款之主要給付與保障內容

2. 契約條件與權利義務判讀

語料 | 保單條款、要保書、金管會各類保險單示範條款

3. 跨商品保障與條款差異分析

語料 | 保發中心各公司同類商品之商品內容說明、保單條款

營運效益

條款查詢與說明所需時間縮短，教育訓練與人力成本得以節省

風險與法遵效益

降低條款版本誤用與說明落差，並建立跨公司共同語義結構

各公司可延伸應用

條款查詢輔助、商品條款比較、契約條件解讀、舊保單版本定位、理賠文件準備

三、訓練核心應用能力之二 保險風險推演

1. 核保 / 理賠：事件風險預判

語料 | 公開去識別化評議決定書、不受理決定書及相關裁判資料

2. 保險服務：權益與客訴風險預警

語料 | 評議案件與決定書、相關金融保險法規與金融消費者保護規範

3. 消費者保護：保險爭議趨勢掌握

語料 | 評議申請、受理 / 不受理規定相關文件、案件資料及評議程序規範

營運效益

支援核保、理賠及客戶服務等作業，強化案件理解、爭點風險辨識與專業判斷

風險與法遵效益

掌握風險情境態樣與新興風險，支援商品、流程及消費者保護措施改善

各公司可延伸應用

銜接內部資料，延伸應用於理賠爭點辨識、客訴風險提示、法遵檢核及風險態樣分析

四、推動業界落地應用

各方均可取得可用成果，逐步形成可延伸的產業共同能力

保險業者

1. 降低模型建置成本，不需要每家公司從零開始訓練模型
2. 提升保險專業理解與風險辨識準確度，降低法遵風險
3. 可供各公司銜接自有資料、API 與工作流程落地應用，加速產業 AI 落地

政府 / 金管會

強化 AI 主權、監理科技、降低海外模型依賴

產壽險公會

降低重複投資、服務中小型會員成為保險 AI 的產業共同平台

學界

建立金融 AI 評測標準、培養人才、 促進台灣保險 AI 產學研究合作體系

AI 產業

累積金融模型訓練、評測、部署與維運能力，建立本土技術實績

保戶

提高對客戶端 AI 應用服務的安全與可信任度

五、模型能力與安全評測

五項驗證準則適用於各階段，作為共同驗收標準

1.語料品質	來源標註、版本管理、重複與矛盾、無個資、訓練集與測試集隔離
2.專業/文件理解	專業術語、規範層級、條款判讀、文件與版本辨識、事件脈絡理解
3.回答品質	正確性、完整性、一致性、可追溯性、引用依據及幻覺控制
4.安全邊界	訓練過程不納入個資、不代替核保與理賠決策、拒絕越權、人工轉介機制
5.能力穩定性與可攜性	通用能力維持、量化後能力驗證、跨模型測試驗證、推論效能與成本評估

FINAL PROPOSITION

以金管會、政大、保發中心、產壽險公會與金融消費評議中心的公開資料，建立 台灣保險共同能力領域模型 (Domain LLM)，聚焦高價值共通場景，包括 [保險知識理解] 與 [保險風險推演] 兩項核心能力，並讓各參與業者能銜接公司資料落地應用

產業效益

加速同業 AI 轉型

將共通的模型、資料或評測基礎能力共享，降低個別業者投入 AI 的技術、人才與成本門檻。

提升台灣保險業競爭力

帶動更多業者發展 AI 應用，促進保險業整體 AI 能力升級，提升台灣保險產業競爭力。

時程規劃

2026 Q4

建立共識與正式啟動

 # 模型
確認單一或多模型議題
 # 參與同業
確立參與同業與任務分工
 # AI 生態系服務商
確立合作服務商與角色分工

2027 H1

授權盤點與建立規格

 # 資料
盤點資料權責與授權缺口
 # 評測
建立保險 Benchmark

2027 Q3

訓練與共同驗收

 # 訓練
進行 Fine-tune 與安全評測
 # 驗證
驗證能力、成本與可攜性

2027 Q4

模型交付與迭代

 # 應用
模型初版交付與各公司導入
 # 維運
維護與評測環境建置

NEXT STEP

Task	To-do	Output	協作單位
01 **資料授權**	保發中心、公會、評議中心等資料權責單位，確認訓練利用、再使用及衍生模型之書面授權	**可用資料清單** **授權條件與限制**	政大金融科技研究中心 保險事業發展中心 金融消費評議中心
02 **同業加入**	邀集同業共同參與，共同制定規則、分攤費用與任務分工	**參與名單與** **評測承諾**	壽險公會 產險公會
03 **AI 算力及技術服務商**	期可採用數位發展部 AI 算力資源，建構隔離環境、訓練排程等	**算力資源與計畫** **服務商合作夥伴**	政大金融科技研究中心 數位發展部

附件1　單一金融 LLM 或分業模型

資料授權與跨業迭代

	單一跨業金融 LLM 共同基座涵蓋銀行、保險與證券知識，跨業查詢與治理較一致	銀行、保險、證券分業模型 各分業獨立專精，資料邊界、責任歸屬較清楚
1.模型維運	# 優點 **集中維運、資源共享** # 缺點 **跨業協調成本高**；任一分業更新可能影響其他領域能力	# 優點 **獨立迭代、彈性較高** # 缺點 長期可能**形成多套版本**、評測與安全標準
2.查詢效率	# 優點 **跨業查詢便利** # 缺點 **知識範圍廣、檢索判斷較複雜**	# 優點 **專業查詢效率較高** # 缺點 跨業查詢**需切換模型**
3.算力需求	# 優點 資源可共享，整體**資源利用較集中** # 缺點 **單次訓練需求可能較高**	# 優點 可依各業需求**彈性配置算力** # 缺點 部分運算與基礎設施**投入可能重複**
4.資料授權	# 優點 資料可共同投入，**規模與多樣性較高** # 缺點 需確認跨業使用、混用及模型交付的**授權範圍較複雜**	# 優點 **資料邊界較清楚** # 缺點 跨業共用時須**重新檢視授權**

附件2　通用 LLM vs. InsurLLM 差異化定位

與通用模型之能力區隔

市面通用 LLM 已能做到

- 長文件閱讀、摘要、改寫與跨語言處理
- 圖表與圖像理解、圖示與簡報素材生成
- 連網檢索、即時資訊彙整與來源引用
- 程式、試算與資料分析輔助

Taiwan InsurLLM 著重於

- 臺灣保險專業語意、術語與制度脈絡
- 各公司商品條款與契約文件的判讀、抽取與版本理解
- 消保、申訴與評議案件脈絡理解
- 高風險情境的安全邊界與人工轉介
- 業務行銷、服務流程、核保理賠等決策應由專業人員執行，模型不應代為決策。

不重複投入通用模型已具備之能力，而聚焦於臺灣保險領域所需之專業理解與安全邊界。