PhoenixAlgos smartPhoenix AI 智慧選組顧問操作與提示詞全指南

(PhoenixAlgos smartPhoenix AI Strategy & Margin Advisor Complete User and Prompt Engineering Guide)

PhoenixAlgos 人工智慧量化實驗室 • 官方自助手冊 • 核心指南
文件版本：v1.0 • 發布日期：2026-10-05 • 適用系統：PhoenixAlgos ATW 雲端終端

---

1. 執行摘要與產品定位（Executive Summary）

在現代量化投資領域，投資人往往面臨「策略種類繁雜、風險偏好難以量化對接、槓桿融資難以精確管控」的三重痛點。為徹底解決此一難題，PhoenixAlgos 隆重推出專屬的對話式人工智慧量化顧問 —— **smartPhoenix**。

smartPhoenix 並非一般泛用型的聊天機器人，而是專為美股量化交易量身打造的**專家級策略選組與融資決策引擎**： 1. **策略特徵庫直通**：直接串聯 PhoenixAlgos 全系列 6 大單一 ETF 與 5 大經典多重組合（Direct Indexing Combos）的高頻回測與實時特徵數據。 2. **四大黃金法則原生驅動**：嚴格內嵌「最佳使用融資的四大黃金法則（The Four Golden Rules of Margin）」，確保槓桿建議永遠在宏觀安全邊界之內。 3. **自然語言精準推論**：能自動將投資人的口語化需求（如「追求最高夏普比率」、「保守退休金保本」、「極限期權飆股爆發」等）翻譯為量化約束條件。 4. ⚡ **一鍵秒級套用（1-Click Apply）**：提供直覺的視覺化決策卡片與一鍵執行機制，自動同步全站策略代號與融資模式。

---

2. 如何在交易終端呼叫 smartPhoenix？

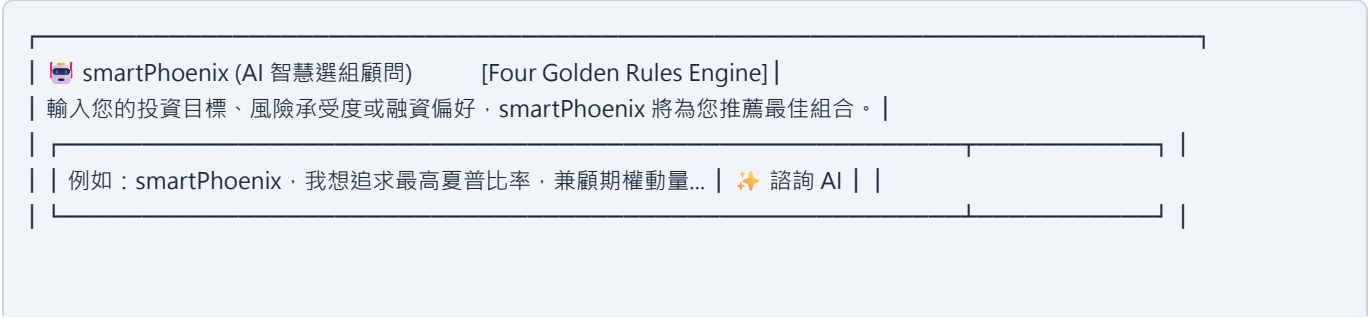
PhoenixAlgos 為用戶提供了兩大直覺且零摩擦的呼叫途徑：

途徑 A：頂部導覽列一鍵召喚（推薦）

在 PhoenixAlgos 官網（phoenixalgos.com）任意頁面，頂部導覽列右側常駐專屬紫色漸變按鈕：
👉 [🤖 smartPhoenix]
點擊該按鈕後，系統將自動彈出「自動交易設定終端」，並自動聚焦（Focus）於 smartPhoenix 對話輸入框，隨時準備接收您的指令。

途徑 B：自動交易設定彈窗面板

點擊頂部導覽列的 [⚡ Auto-Trading] 按鈕進入配置彈窗，頂部首要區塊即為 **smartPhoenix (AI 智慧選組顧問)** 的互動面板。



```
| 快捷範例: [👑 最高夏普比率] [🚀 極限成長動量] [🛡️ 純現金保守防禦] [⏳ 旗艦期權動量] |
└──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘
```

---

3. smartPhoenix 四大核心功能詳解

3.1 自然語言意圖識別與權重評估引擎

當您輸入一段自然語言敘述時，smartPhoenix 會在瀏覽器端與量化引擎進行毫秒級的特徵匹配： * **風險承受度矩陣**：辨識保守防禦（Conservative）、均衡穩健（Balanced）、積極進取（Aggressive）或極限動量（Very High Beta）。 * **目標回報與回撤容忍度**：自動計算歷史回撤懲罰權重與年化複合回報獎勵權重。 * **特定模型偏好**：自動辨識期權動量（aaETF）、宏觀壓艙（aETF）、RSI 動量跑者（rETF）或量化均值回歸（qETF）。

3.2 融資模式智能匹配（Margin Mode Matcher）

依據用戶描述中的資金屬性與風險容忍度，smartPhoenix 會在兩大模式之間進行最適裁決： 1. 🪙 **純現金模式（Cash Only, 1.00x）**：
當用戶提及「零負債」、「純現金」、「保本」、「不想付利息」或「退休金」時，自動鎖定 1.00x 現金模式，杜絕一切融資借貸成本。 2. ⏳ **Dynamic Smart Margin 智能融資模式（1.0x ~ 1.4x）**：
當用戶追求高夏普或超額報酬時，依據**四大黃金法則**進行配置：在多頭體制擴張至 1.35x 融資、破位跌破 SMA50 時硬去槓桿至 20% 現金，並要求 Ret/Risk $\ge 1.5\text{x}$ 攤銷利息。

3.3 視覺化決策卡片（Decision Card）

smartPhoenix 會即時生成清晰的決策卡片，包括： * **推薦策略與徽章**：如 👑 50% aaETF + 50% aETF (Peak Sharpe Champion)。 * **權重拆解（Allocation）**：如 50% aaETF, 50% aETF。 * **關鍵回測指標（Backtested 1Y）**：夏普比率、1 年淨報酬、最大回撤、卡瑪比率。 * **深入推薦理由**：說明為何該組合能滿足您的特定目標。 * **融資模式指導**：針對四大黃金法則之合規說明。

3.4 ⚡ 一鍵套用機制（1-Click Apply Strategy & Margin）

決策卡片右下方設有綠色高亮按鈕 [⚡ **一鍵套用此推薦策略與融資模式**]： * 點擊後，底層 JavaScript 自動將策略選擇器（#modal-trade-strategy 及頂部 #select-auto-trading-strategy）設定為目標策略。 * 自動切換單選鈕（#rad-margin-adaptive 或 #rad-margin-cash）。 * 即時彈出確認提示（Toast），完成全站參數鎖定，無需手動調整任何複雜下單配置。

---

4. 經典情境與高階提示詞（Prompt Engineering）實戰大全

為幫助您發揮 smartPhoenix 的最大威力，以下整理六大最具代表性的投資情境與實用提示詞範例：

```
┌──────────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐
|                  smartPhoenix 六大經典情境對照圖                             |
|                                                                              |
|  情境一 👑 追求極限夏普 ──────► 50% aaETF + 50% aETF (夏普 3.66, 回撤 -14%)  |
|  情境二 🚀 極限爆發動量 ──────► 70% aaETF + 30% rETF (報酬 +204%, 飆股火箭)  |
|  情境三 🛡️ 退休金純現金 ──────► 30% a + 40% q + 30% c (純現金, 回撤 -6.6%)   |
|  情境四 ⏳ 專注期權動量 ──────► 100% aaETF (旗艦期權大數據, 報酬 +200%)      |
|  情境五 🌟 機構級穩健平衡 ──► 60% aaETF + 40% aETF (夏普 3.53, 穩健核心)     |
```

```
| 情境六 ⚡ 三核心全天候 ——► 50% aa + 30% a + 20% r (全天候多因子增長) |
└──────────────────────────────────────────────────────────────────┘
```

情境一：👑 追求全平台最高性價比（Peak Sharpe Ratio）

- **用戶畫像**：追求極致的風險調整後回報，希望用最低的回撤換取最高的年化複合增長。
- **推薦輸入 Prompt**：
- 「我想追求全平台最高夏普比率，最佳性價比組合」
- 「給我風險調整後回報最好的組合，回撤希望控制在 15% 以內」
- 「50/50 雙核心配置，夏普最高」
- **smartPhoenix 推薦輸出**：
- **策略名稱**：👑 **50% aaETF + 50% aETF (Classic Half/Half Core)**
- **推薦模式**：🏆 Dynamic Smart Margin
- **實證數據**：**夏普 3.66** 👑 ｜ 1Y 淨報酬 **+151.05%** ｜ 最大回撤 **-14.24%** ｜ 卡瑪比率 **10.61**
- **推薦核心理由**：利用期權動量（aaETF）與宏觀主升浪（aETF）之間 0.68 的低相關性，產生強大的「分散化 Alpha」，將回撤牢牢壓縮在 -14.24%，實現超越任何單一模型的極致夏普比率。

情境二：🚀 極限進攻與超額暴利（Maximum Alpha / Momentum Runner）

- **用戶畫像**：風險偏好極高、資金規模較小或追求主升浪飆股暴發力的激進交易者。
- **推薦輸入 Prompt**：
- 「高報酬積極成長，容許波動與動量飆股，追求翻倍暴利」
- 「給我最強進攻火箭，年化報酬目標 200% 以上」
- 「極限動量跑者，高 Beta 衝刺」
- **smartPhoenix 推薦輸出**：
- **策略名稱**：🚀 **70% aaETF + 30% rETF (Alpha Rocket)**
- **推薦模式**：🏆 Dynamic Smart Margin
- **實證數據**：夏普 2.90 ｜ 1Y 淨報酬 **+204.60%** 🚀 ｜ 最大回撤 -22.37%
- **推薦核心理由**：以 70% 旗艦期權動量奠定主攻基調，再輔以 30% 極限 RSI 動量跑者釋放 8.5x ATR 寬幅追蹤止損，充分捕捉主升浪飆股的極限噴發行情。

情境三：🛡️ 退休金保本防禦與零負債（Capital Preservation / Cash Only）

- **用戶畫像**：退休人士、大型資金管理、對資產縮水極度敏感，堅持不使用任何融資借貸。
- **推薦輸入 Prompt**：
- 「我有一筆退休金，純現金模式，保本防禦，回撤小於 10%」
- 「不想付任何券商融資利息，零負債，追求穩健打敗大盤基準」
- 「超低波動避風港，最安全防守配置」
- **smartPhoenix 推薦輸出**：
- **策略名稱**：🛡️ **30% aETF + 40% qETF + 30% cETF (Capital Preservation Core)**
- **推薦模式**：🪙 **Cash Only (純現金 1.00x)**
- **實證數據**：夏普 2.45 ｜ 1Y 淨報酬 **+48.99%** ｜ 最大回撤 **-6.64%** 🛡️
- **推薦核心理由**：結合 aETF 的穩健防守、qETF 的純量化均值回歸與 cETF 的基準等權，在純現金模式下最大回撤僅 -6.64%，零利息支出且穩健超越標普 500（SPY 同期約 +25%）。

情境四：🏆 專注期權大數據動量突破（Options Alpha Flagship）

- **用戶畫像**：認同期權大單異動的先行指標價值，追求獨立非共識超額阿爾法。
- **推薦輸入 Prompt**：
- 「旗艦期權動量冠軍 aaETF」

- 「我想純粹配置期權大數據動態篩選策略」
- **smartPhoenix 推薦輸出**：
- **策略名稱**：🚀 **100% aaETF (Flagship Options Alpha)**
- **推薦模式**：🏆 Dynamic Smart Margin
- **實證數據**：夏普 2.99 ｜ 1Y 淨報酬 **+200.83%** ｜ 最大回撤 -19.95%

情境五：🌟 機構級黃金平衡（Institutional Balanced Alpha）

- **用戶畫像**：希望在追求 +160% 級別高報酬的同時，擁有雄厚的防禦壓艙石。
- **推薦輸入 Prompt**：
- 「想要一個 60/40 的平衡進取型核心組合」
- 「既想要期權動量的高回報，又要有 aETF 的宏觀壓艙」
- **smartPhoenix 推薦輸出**：
- **策略名稱**：🌟 **60% aaETF + 40% aETF (Balanced Core)**
- **推薦模式**：🏆 Dynamic Smart Margin
- **實證數據**：**夏普 3.53** 🌟 ｜ 1Y 淨報酬 **+159.00%** ｜ 最大回撤 **-15.30%**

情境六：⚡ 三核心多因子全天候配置（Tri-Sleeve All-Weather）

- **用戶畫像**：偏好宏觀多因子分散、不希望重押單一邏輯的全天候投資人。
- **推薦輸入 Prompt**：
- 「三核心全天候組合，期權、宏觀與動量各佔一部分」
- 「多因子平衡分散，捕捉全市場輪動」
- **smartPhoenix 推薦輸出**：
- **策略名稱**：⚡ **50% aaETF + 30% aETF + 20% rETF (Tri-Sleeve)**
- **推薦模式**：🏆 Dynamic Smart Margin
- **實證數據**：夏普 3.32 ｜ 1Y 淨報酬 **+170.83%** ｜ 最大回撤 -17.07%

---

5. 常見問題解答（FAQ）

Q1：smartPhoenix 套用後的策略，會直接在我的券商帳戶下單嗎？

答：不會立即直接下單。smartPhoenix 的「一鍵套用」是幫您**配置並鎖定自動交易引擎的目標模型與風控參數**。實際的券商買賣訂單，將由後續雲端排程或即時訊號引擎，依照該模型的權重與四大黃金法則，在開盤時自動執行。

Q2：我可以隨時手動更換 smartPhoenix 的推薦嗎？

答：可以。smartPhoenix 是一套客觀的量化輔助決策工具，在彈窗下方隨時保留「🎯 Auto-Trading Strategy Model (手動選擇)」下拉選單與「⚖️ Margin Leverage Mode」單選按鈕，您可以隨時進行微調。

Q3：如果我輸入非交易相關的文字，smartPhoenix 會如何處理？

答：smartPhoenix 內建預設的安全中立回退機制。當無法識別特殊限制時，系統會預設推薦全平台性價比最高、表現最均衡的旗艦組合 —— **50% aaETF + 50% aETF（夏普 3.66）**。

---

6. ⚖️ 法律與監管合規免責聲明（Legal & Regulatory Disclaimers）

1. **非註冊投資顧問與經紀商聲明（Not an RIA or Broker-Dealer）**：
   PhoenixAlgos 是一套金融量化科技輔助軟體與演算法工具，**並非** 美國證券交易委員會（SEC）、商品期貨交易委員會（CFTC）或任何金融監管機構轄下之註冊投資顧問（RIA）、商品交易顧問（CTA）或註冊經紀商（Broker-Dealer）。本指南及 smartPhoenix AI 顧問所生成之所有策略配置、分析指標及提示詞建議，均基於數學模型與演算法之客觀運算，僅供學術研究、資訊分析與個人交易決策參考，**絕不構成任何個別化的投資諮詢、資產管理委任、稅務規劃或金融商品買賣推薦**。

2. **CFTC Rule 4.41 與假設性模擬業績揭露（Hypothetical Performance Disclosure）**：
   本文件中所載之所有歷史回測數據（包括但不限於 1 年期淨報酬率、最大回撤、夏普比率 Sharpe Ratio 及卡瑪比率 Calmar Ratio）均為基於歷史行情數據之**假設性模擬運算結果（Simulated & Hypothetical Backtests）**，並非真實交易帳戶之實際獲利記錄。假設性模擬結果存在先天之局限性，其運算過程未計入極端市場流動性枯竭、大額滑點、券商借貸利率突發變更或報價中斷之現實衝擊。**過往之模擬回測績效絕不保證未來的實際交易成果**。

3. **非託管架構與獨立第三方券商（Non-Custodial Architecture & Independent Broker-Dealer）**：
   PhoenixAlgos 採取 100% 完全之**非託管（Non-Custodial）**架構，本平台絕不持有、經手或代管用戶的任何法定貨幣、保證金或證券資產。用戶的所有交易訂單均透過用戶自行授權的 API 金鑰直接傳輸至用戶自身的獨立第三方券商（如 Alpaca Securities LLC、Tradier Brokerage 等，FINRA/SIPC 會員）。PhoenixAlgos 與上述券商均為獨立運作之商業實體，無任何隸屬關係。

4. **投資與融資槓桿市場風險揭露（Substantial Risk of Loss & Margin Risk）**：
   美股現貨、保證金融資（Margin Trading）及槓桿型商品交易具有高度本金損失風險，並不適合所有投資人。使用融資借款可能放大投資損失並導致保證金追繳（Margin Call）或強制平倉。所有交易決策（包括啟動自動下單、採納 smartPhoenix 建議、調整槓桿模式或進行風控平倉）均由用戶自行承擔完全且不可推卸之最終責任。