

# 保险理财顾问智能体解决方案

为每一位保险理财顾问打造的专属助理

AMD × Ripple  
together we advance AI



## 概述

### 为每一位保险理财顾问打造专属助理

在保险与理财业务中，产品信息庞杂、版本更新频繁、专业条款复杂。一线业务员在客户咨询场景下，往往难以快速、准确地查找到所需的产品手册或条款说明。这不仅影响客户服务效率，也削弱了客户信任感，因此企业正面临着以下核心痛点：

<b>数据隐私风险</b> 核心产品资料上传云端，存在数据泄露的风险。	<b>资料存储分散</b> 大量产品资料分布在不同文件夹、邮件或云端，难以快速定位。	<b>版本管理混乱</b> 产品生命周期长，迭代版本多，难以判断产品资料是否为最新版本。	<b>信息孤岛严重</b> 文档格式多样（PDF、Word、PPT、视频等），难以被统一解析与结构化化管理。	<b>客户响应延迟</b> 咨询问题无法即时定位专业答案，极大影响客户服务体验。
--	---	---	---	---

Ripple 基于 AMD 锐龙 AI MAX+ 395 处理器和 128G 内存，搭建了「智能知识库系统」。通过“结构化处理 + 向量化检索 + 智能问答 + 引用溯源”四步法，为保险与理财业务构建出一套高效、安全、可追溯的企业知识管理体系。系统以私有化部署方式运行于企业内网，既保障数据安全，又让一线业务员能够在几秒内完成专业问答和资料定位，实现真正的“企业级知识智能化”。

## 核心解决方案

### 智能文档解析与知识结构化

文档解析 (Paddle OCR-VL) → 语义切块 → 向量化处理 (BGE-m3) → 向量数据库 (milvus)

- 支持多格式文件导入 (PDF、Word、PPT、MD 等)，自动识别文本、表格、图表与段落层级
- 应用多模态解析算法，对文件内容进行识别、语义分块与向量化解析
- 建立统一的知识向量数据库，按产品名称、险种类型、业务类型等分类存储
- 实现资料统一存储与检索，帮助企业构建长期可维护的数据知识底座

### 语义检索与自然语言问答

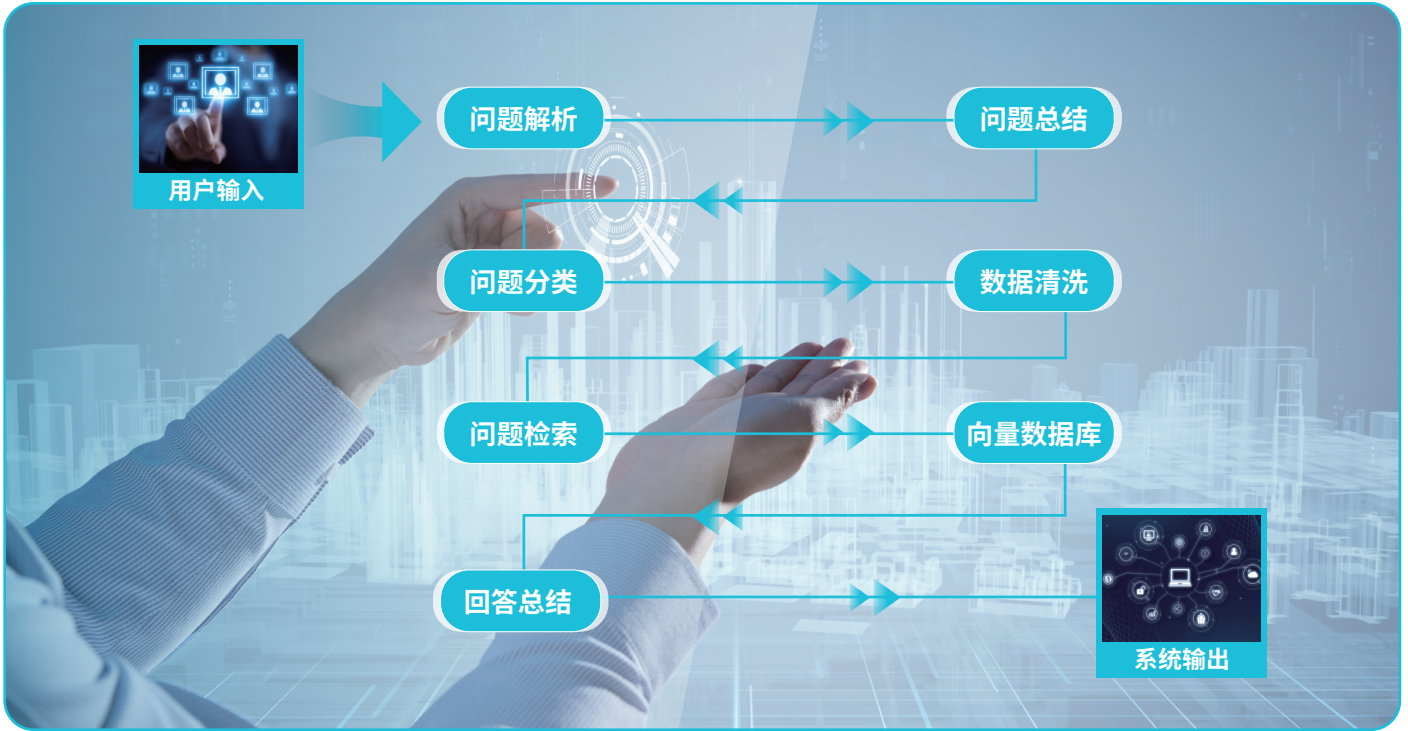
文本问题 → 问题总结与分类 (GPT-OSS-120B) → 向量化处理 → 向量检索 → 回答总结

- 基于中文优化的向量化模型，实现语义级检索与自然语言问答
- 支持多轮提问、智能匹配最相关的文档片段并生成精准回答
- 每个回答自动附带引用来源 (文件名、页码)，确保可追溯性与准确性

### 知识引用与原文溯源

向量检索 → 向量数据库 → 数据库 (MySQL) → 回答总结 (GPT-OSS-120B)

- 每条回答均附带“引用出处”，用户可一键跳转到原文件位置
- 支持原文下载与分享，方便业务员在客户沟通中快速引用官方资料
- 对引用内容进行自动标注与版本控制，确保引用资料始终与最新版本同步



## 价值

### 一站式本地部署, 开箱即用

- 硬件轻量化：采用高性能 Ripple AI 工作站，部署便捷，对环境与运维要求极低。
- 私有化部署于企业内网，数据安全合规，部署轻量，维护成本低。
- 无需依赖外部云服务，适合保险行业的数据合规要求。

### 企业知识资产沉淀

- 将分散文档转化为结构化知识资产，实现企业知识统一化、版本化、可追溯化管理。
- 让每位业务员都能快速访问企业“最懂产品的智能大脑”。

### 算法优化与检索精度

- 采用对中文语义优化的多模态向量模型，兼容繁体与英文内容。
- 支持复杂问题的语义解析、上下文理解与多轮问答，检索精度高。

### 增强客户体验与销售支持

- 客户问题可即时获得权威回答与原文出处，提高客户信任度。
- 业务员咨询效率提升，客户沟通更专业、更高效。

## 后续动作

欢迎访问 Ripple 官网：<https://ripple-aistation.com/>，了解更多行业解决方案详情。



与 AMD 的 AI 解决方案专家取得联系  
一起为贵公司量身打造专属 AI 解决方案

### 免责声明

本案例内容基于保险行业公开的行业背景及通用业务场景进行说明，仅用于展示 Ripple 智能知识库系统在保险行业的典型应用形式。文中所提及的企业、品牌及产品资料均为示例性描述，不代表任何实际合作声明或商业背书。星瀚科技保留对系统功能与技术方案的最终解释权。具体部署方案及功能配置将依据客户需求、数据安全要求及系统环境进行定制化调整。

### 版权声明

本白皮书版权归星瀚科技所有，未经授权，任何组织或个人不得以复制、传播、修改、摘录、引用等形式使用本白皮书内容。对于侵犯版权的行为，星瀚科技将依法维护自身合法权益。