

LEGACY GROVE INITIATIVE

传记传世

商业计划书

数字生命树计划：从长者生命叙事到可信家族传承基础设施

核心定位 以长期陪伴记录长者真实人生，以可信技术传承家庭记忆，并以生态方式安放思念。

适用对象：投资人、慈善基金、战略合作方、科创赛事评审与项目核心团队

版本：2026 年 8 月

项目阶段：概念与试点筹备阶段

阅读导航

本文件围绕“为什么合作、合作做什么、如何落地、怎样治理”展开，可按议题直接进入相关章节。

01 执行摘要

项目是什么、为什么现在做、先验证什么。

02 产品与用户

四层产品、客户分层与关键使用场景。

03 市场与竞争

与口述史、数字人、遗愿规划、自然纪念的差异。

04 商业模式

收入结构、获客路径、交付能力与三年情景试算。

05 技术与治理

可信记忆、授权、隐私、AI 边界与长期迁移。

06 团队与路线图

倡导人、创始合伙人、顾问席位及融资用途。

一、执行摘要

传记传世是一项面向长者、家庭与机构的生命叙事服务：通过长期陪伴访谈建立真实、可核验的生命档案，制作传记与影像；随后以有出处的记忆智能体和生态纪念入口，让家庭在未来仍能理解长辈真实说过的话。

要点	计划
首个产品	养老院、康养社区和家庭的 4—8 次生命访谈 + 简版传记 + 3—5 分钟短片
首轮客户	养老机构、慈善基金、高净值家庭、私人银行、保险与家办
核心差异	陪伴先于内容；真实出处先于拟真数字人；价值观先于资产；自然先于硬件
试点目标	90 天服务 10—20 位长者，验证参与、核验、家庭使用与机构续约意愿
长期愿景	成为可信的生命档案与家族叙事基础设施，并与合规生态纪念伙伴共建数字生命树

关键判断 现阶段最重要的不是土地与硬件，而是服务能否稳定交付、资料能否长期托付、家庭是否愿意持续使用。

重要边界 本材料为项目概念与合作讨论文件，不构成法律、医疗、投资、财富管理或安葬服务承诺。遗嘱、公证、信托、税务、资产管理与生态安葬应由具备相应资质的专业机构实施。

二、问题与机会

1. 家庭记忆不可逆地流失

长辈的声音、照片、选择理由和家庭传统往往分散在个人记忆和旧设备中。一旦提问机会消失，再多资产也无法还原完整的人生解释。

2. 晚年精神关怀缺少可沉淀成果

许多养老活动能够带来短期参与，却难以形成家庭可保存、机构可复用、长者可审阅的长期成果。

3. 数字人产品面临真实性与授权风险

若模型没有清晰出处、生成标识和权限机制，容易产生错误记忆、身份混淆与情感操纵。

4. 高净值传承服务需要“资产以外”的内容

私人银行、保险、信托与家办能够提供专业的资产工具，但家庭仍需要记录长辈价值观、慈善意向和安排背后的原因。

项目机会 把口述史方法、专业内容制作、可追溯 AI、家族价值传承和生态纪念连接成一条连续服务链。

三、解决方案：四层产品

产品层	核心功能	典型交付	成熟顺序
生命访谈	陪伴、主题访谈、转写、事实核对	人生时间轴、原声集、素材清单	第 1 阶段
私人作品	编辑、照片修复、影像制作、家属审阅	传记、短片、家风档案	第 1 阶段
数字传承	结构化档案、权限、检索、出处显示	家庭数字馆、记忆智能体	第 2 阶段
生态纪念	低功耗入口、纪念林、长期运维	数字生命树与纪念服务	第 3 阶段

产品设计原则

- 以长者本人为第一用户，家属和机构为共同服务对象。
- 不追求无限拟真；优先保障真实性、尊严、审阅和撤回。
- 手机优先、硬件克制；树旁仅保留低干扰入口。
- 允许家庭导出并迁移，不以技术锁定换取长期留存。

四、用户与客户分层

角色	核心需求	购买/参与动机	优先产品
长者	被倾听、留下真实人生、保持控制	尊严、意义与家庭连接	生命访谈、私人作品
家庭	保存记忆、理解安排、跨代沟通	情感价值与家族传承	传记、影像、数字馆
养老机构	差异化精神关怀与家属互动	服务升级、品牌与续住体验	年度访谈项目
私行/保险/家办	高净值养老与代际传承增值	客户黏性、差异化与价值观服务	定制传记、家风档案
慈善基金/CSR	支持普通长者与公共记忆	可衡量社会影响与故事资产	社区公益计划
生态纪念伙伴	新型纪念体验与长期内容	场景创新与客户服务	数字生命树

首个滩头市场

优先选择拥有稳定长者关系、家属触点和项目管理能力的养老院/康养社区，同时以慈善基金或企业 CSR 支持部分公益名额。高净值定制服务用于验证高标准交付和单位经济模型。

五、全球参照与竞争定位

美国已有成熟的口述史、交互影像、自然纪念、在线遗愿和家族传承服务，但未发现与本项目完全相同的一体化模式。

参照方向	代表案例	可借鉴能力	本项目连接点
口述史	StoryCorps	标准化访谈、公共记忆、广泛参与	长期陪伴 + 家庭作品
交互影像	StoryFile Life	预录回答与交互提问	回答出处 + 权限 + AI 标识
自然纪念	Better Place Forests	受保护森林和纪念树体验	低功耗数字入口 + 家族内容
遗愿规划	FreeWill	把复杂身后安排转化为数字流程	遗愿说明书 + 专业转介
家族传承	J.P. Morgan / Northern Trust	价值观、意图与跨代教育	生命叙事作为家庭顾问素材

竞争优势假设 若能形成高质量访谈网络、标准化授权治理和长期可信档案，项目壁垒将来自服务流程与信任网络，而不只是模型或硬件。

六、商业模式

收入结构

收入来源	客户	计费逻辑	阶段
机构年度服务	养老院、康养社区	按项目/院区/年度席位	近期
私人定制	高净值家庭	按访谈深度与作品规格	近期
渠道合作	私行、保险、家办	服务包采购、联合品牌或转介	近期
数字档案托管	家庭与机构	年度存储、权限、备份与导出服务	中期
专业培训与方法授权	机构、高校、公益组织	课程、认证与项目支持	中期
生态纪念合作	纪念林、园林、安葬伙伴	方案费、设备与长期内容服务	远期

公益回流

建议将高端定制服务的部分毛利、基金资助与企业 CSR 共同用于社区长者基础访谈，形成“一项使命、两条路径”的影响力模型。

七、定价与单位经济假设

以下为早期试算区间，用于商业模型讨论，不是最终报价或收入承诺。

产品	示意客单价	主要成本	毛利改善路径
基础生命故事包	0.6—1.2 万元/人	访谈、转写、编辑、短片	题库与流程标准化
私人传记定制	3—15 万元/家庭	资深采访、编辑、设计、拍摄	模块化制作与外部专家网络
机构年度计划	15—60 万元/项目	驻点管理、批量交付、培训	提高每位访谈员产能
数字托管	0.1—0.5 万元/年	存储、安全、客服、迁移	规模化与分级服务
生态纪念方案	按项目测算	硬件、园林、合规、运维	与持牌/合规伙伴分工

需重点验证的单位经济变量

- 每位长者平均访谈小时与编辑小时。
- 一次拍摄可覆盖的家庭数量与差旅半径。
- 机构试点转年度服务的转化率。
- 数字档案年度续费、客服和长期存储成本。

八、三年财务情景试算

指标	第 1 年	第 2 年	第 3 年
收入	180 万元	680 万元	1,800 万元
服务长者/家庭	约 120	约 420	约 1,100
机构/渠道合作	3—5 家	12—18 家	30—45 家
综合毛利率	约 35%	约 46%	约 54%
核心团队	6—8 人	12—18 人	25—35 人
经营重点	验证交付	复制渠道	平台与区域扩张

假设说明 该试算基于平均客单价、交付产能和渠道转化的内部假设，不构成投资回报或业绩承诺。正式融资材料应在试点后以真实订单、成本与留存数据更新。

九、获客与增长路径

B2B2C 为主，品牌直客为辅

1. 通过养老院、康养社区、慈善基金建立首批真实场景与案例。
2. 与私人银行、保险、家办共同定义高净值客户服务包。
3. 通过高校与青年志愿者计划扩大访谈能力和社会影响。
4. 在试点方法稳定后，建立城市合作伙伴与认证访谈员网络。
5. 远期与纪念林、园林和设备伙伴探索数字生命树场景。

关键增长资产

- 经授权、可公开的高质量案例与家庭推荐。
- 可培训、可审计的访谈与内容生产标准。
- 机构能够理解的合规、伦理和数据治理方案。
- 可导出、可迁移、可长期维护的家庭档案产品。

十、交付与运营体系

环节	标准动作	质量门槛	责任角色
招募	说明项目、判断参与意愿与风险	不以家属意愿替代本人意愿	项目经理/机构
授权	分项授权生前、身后、公开与 AI 用途	可理解、可撤回、有记录	合规/访谈员
访谈	主题提纲、双重备份、情绪观察	尊重节奏、不诱导	认证访谈员
编辑	转写、事实标记、家属补充、版本审阅	关键事实有出处	编辑/制片
交付	作品、审阅页、权限和导出说明	本人/指定家属确认	客户成功
托管	备份、访问日志、年度确认、迁移	安全与连续性	平台/运维

十一、技术架构与可信记忆

资料层

保存原始音视频、转写、照片、书信、时间线、人物关系与授权记录；敏感资料按最小必要原则采集。

知识层

将事实、观点、回忆、传闻和后期补充分别标记；每个可回答片段关联原始出处与时间戳。

智能层

采用检索增强生成；当资料不足、冲突或超出授权范围时拒答；持续显示 AI 身份和来源。

体验层

提供家庭审阅、提问、纪念日、权限管理、下载与迁移；树旁设备仅作为低功耗入口。

原则	系统要求
最小化	只收集服务所需资料，默认不公开
可追溯	回答能够回到原始访谈或材料
可撤回	老人可调整权限、停止使用或删除
可迁移	提供常用格式导出与运营终止交接
不冒充	不让数字形象发布老人未表达的新决定

十二、合规、伦理与风险

风险	可能后果	控制措施
授权不足	资料使用争议、家庭冲突	分项授权、能力评估、撤回机制
AI 幻觉	错误记忆、身份混淆	检索增强、出处、拒答和生成标识
敏感泄露	隐私与声誉损害	最小化、分级权限、加密、审计和导出
专业越权	法律、投资或医疗责任	明确转介，不提供无资质服务
情感操纵	利用哀伤诱导消费	禁止代言、强提醒 AI 身份、伦理审查
长期中断	家庭失去档案访问	备份、迁移、终止预案和长期资金安排
场地不合规	生态纪念项目无法落地	只与合规土地/安葬/园林伙伴实施

十三、社会影响与评估

项目不把生命回顾包装成医疗治疗；影响评估聚焦参与、尊严、家庭使用、资料质量与公共记忆。

影响层	建议指标	数据来源
长者体验	自愿参与、完成率、被尊重感、退出原因	访谈后反馈与观察
家庭连接	审阅、播放、补充、共同对话	家庭使用与访谈
资料质量	核验率、出处覆盖率、授权完整率	内容与治理记录
机构价值	家属反馈、续约意愿、员工参与	机构复盘
公益覆盖	受益人数、青年志愿者时数、城市档案贡献	项目台账
生态责任	设备能耗、维护、可回收与场地合规	供应与运维记录

生命回顾相关研究显示改善长者生活质量与生活满意度的潜力，但本项目必须在具体人群、方法和专业监督下谨慎解释，不作医疗效果承诺。

十四、90 天试点与 18 个月路线图

时间	目标	关键成果	决策门
0—3 个月	完成首轮 10—20 人试点	传记、短片、反馈与治理复盘	是否值得继续
4—6 个月	形成 2—3 个机构服务包	标准定价、培训、质量手册	能否复制
7—12 个月	上线家庭数字馆最小版本	权限、审阅、检索、导出	是否产生留存
13—18 个月	拓展渠道并验证硬件概念	私行/保险合作、低功耗样机评估	是否进入规模化

首轮成功标准

- 多数参与者愿意完成约定访谈，退出原因被尊重并记录。
- 家庭主动审阅、补充、保存或分享成果。
- 合作机构愿意用预算或资源进入第二阶段。
- 关键事实与 AI 回答具备可接受的出处覆盖率。
- 未发生重大授权、隐私或情感伤害事件。

十五、团队与治理架构

角色	人员/状态	职责
项目倡导人	郭丹锐	战略倡导、创业资源、基金与科创生态连接
创始合伙人	Mia Huang	合规、风险与治理体系
项目负责人	待组建	产品、交付、预算与伙伴管理
内容负责人	待组建	访谈、编辑、影像与质量标准
技术负责人	待组建	档案平台、AI 与数据安全
顾问委员会	拟邀/开放席位	养老、法律信托、伦理、园林、硬件与公益

核心成员

郭丹锐 | 项目倡导人。北京大学广东校友会副会长；科技创业投资人、科创导师；Xccelerate 科技基金会（XTF）合伙人&基金经理。

Mia Huang | 创始合伙人·合规与治理。公募基金合规部负责人。

以上身份与头衔由项目方提供。顾问团队尚在组建，未确认成员不对外署名。

十六、融资/资源需求与资金用途

建议以首轮试点和 18 个月里程碑为基础确定融资或资助规模，避免在服务模型未验证前重资产投入。

用途	建议占比	主要内容
服务与内容团队	35%	访谈、编辑、影像、项目管理与培训
平台与数据治理	25%	家庭数字馆、检索、权限、备份和安全
市场与伙伴	15%	机构试点、渠道共创、品牌与案例
专业合规	10%	法律、隐私、伦理、信托和专业评审
公益试点	10%	社区长者名额与青年志愿者体系
硬件概念验证	5%	低功耗样机、园林与运维评估

合作邀请 优先寻找愿意共同验证首轮试点的养老机构、慈善基金、私人银行/保险、法律合规与技术供应伙伴。

参考资料

以下资料用于项目方法与全球参照，不表示本项目与相关机构存在合作关系。

- StoryCorps. About StoryCorps. <https://storycorps.org/about/>
- StoryFile Life. Interactive life stories. <https://life.storyfile.com/>
- Better Place Forests. Memorial forests. <https://www.betterplaceforests.com/>
- FreeWill. Digital estate planning resources. <https://www.freewill.com/>
- J.P. Morgan Private Bank. Estate Planning. <https://privatebank.jpmorgan.com/nam/en/services/wealth-planning-and-advice/estate-planning>
- Northern Trust. High Net Worth Families. <https://www.northerntrust.com/united-states/what-we-do/wealth-management/products-services/high-net-worth-families>
- PubMed PMID 37887480. 2023 systematic review and meta-analysis on reminiscence interventions for older adults. <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/37887480/>