



志 鴻 理 財

投資管理系統

EC-INVEST

簡介



Excel
志 鴻 科 技

志 鴻 科 技 國 際 (香 港) 有 限 公 司

香 港 北 角 英 皇 道 663 號 5 樓

電 話 : (852) 2186 2800

電 郵 : inquiry@excel.com.hk

傳 真 : (852) 2186 8060

網 址 : www.excel.com.hk

Excel Wealth Management 志鸿理财

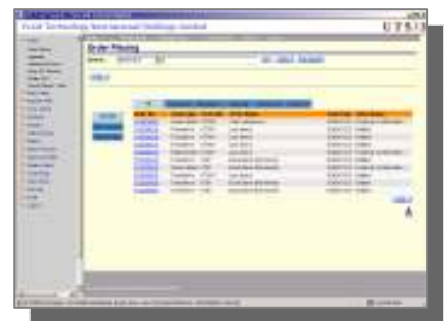
志鸿理财系列 (Wealth Management Suite) 为金融财务机构提供一套全面、多功能、集成的解决方案。该解决方案包括下列系统

- **EC-Service** 帮助金融财务机构进行客户关系管理、客户资产组合管理和为客户生成财务计划建议
- **EC-Invest** 处理不同种类的基金(或其他投资产品之操作，如执行买卖指令、收入分配、储蓄计划、执行赎回计划及客户账户资产组合管理等
- **EC-Sales Management** 用以管理及分析各种投资产品之销售，佣金计算等

志鸿理财系列中之系统可独立运作，提供所需功能，亦可以相互连系，提供个人理财之全线功能。

EC-Invest 系统功能概览

指令执行 – 它接收、验证并执行客户基金订购、赎回、转手和转账指令。用户可针对不同类型的基金指令，动态地定义收取的费用和指令执行流程步骤。



设置计划 – 可以处理客户储蓄和赎回两种计划。

用户可以定义计划模板和标准参数。客户根据他们的需要下达订购和赎回指令，系统在规则基础上启动标准规程以执行客户指令。



基金资产组合管理 – 用户可设置预定义的基金资产组合模板。客户可按这些模板来进行资产分配和重新平衡收支。

机构操作 – 处理由基金机构进行的操作，如红利分配、基金配送、基金合并等。每个客户基金账户分得的红利会由红利分配、基金配送、基金合并等功能综合自动计算出来，并在除权日反映到账户中去。

基金及相关信息 – 用户可以设置基金机构信息和机构信息。基金价格可以由用户手工输入或通过与其他系统的接口导入。

费用 – 用户可以动态设定费用计算方式，费用可以是划分层次或是不划分层次。用户可以在不同水平上来定义费用，如公司、基金机构、基金。

基本模块 – 在此模块中维护客户和账户的静态信息。它提供了灵活的查询条件以查询客户、账户明细、基金持有量和交易历史等信息。

前台模块

为最终投资者提供界面，通过互联网来下达指令和察看资产组合信息。登记用户可以使用基金查询功能来查询表现最好的基金及其相关表格、说明书和管理信息。根据这些查询结果，客户能立刻下单订购基金。



安全模块

用户 ID、密码和监控用以保证只有授权用户才能访问系统。一般功能在用户组级别定义，出单和检验功能在功能级别定义，只有最关键功能才需要授权。监控日志记录了系统里用户的所有操作。变化的细节也被记入日志中以备查验。

系统集成模块

本模块通过 TCP/IP 或 MQ 提供与不同平台上的其他系统之间的通路。它还集成了其它第三方通路，可通过 LU6.2 或 LU2 与大机系统相连。系统提供客户、账户、结算规则、总账、基金价格、汇率等的标准接口。可以从其它系统或第三方系统提取和导入数据，如客户信息仓库、银行核心系统、银行资金管理系统，无论是在线或批处理接口。

多渠道服务器

多渠道服务器使系统与多种渠道通信并处理传来的指令请求，如互联网、WAP 等。它使得业务能迅速进行升级，并对电子商务和移动商务有着良好的适应性。

技术特性

- 基本 WEB 的应用，既支持互联网，也支持内联网连接
- WEB 浏览器支持 IE5.5 或 Netscape Communicator 6.0
- WEB 服务器支持 i-Planet 4、Microsoft IIS 5、Apache 1.3 等
- 应用服务器支持 JRUN3.1、Weblogic 6、Websphere 4 等
- 系统使用 JSP1.1 和 JAVA1.3 编写

