



济安金信

基金相关服务体系介绍

2015 年

@版权说明

本文为属于北京济安金信科技有限公司所有的机密材料。在获得北京济安金信科技有限公司直接的书面允许之前，本文中的任何部分均不得用各种方法或形式复制或公布于众。这些方法包括电子或机械的方法，如影印或各种信息储存或重复取用系统等。任何人或机构在获得北京济安金信科技有限公司直接的书面允许之前，本文中的任何部分也不得向第三方披露。



北京济安金信科技有限公司

地址：北京市海淀区万柳万泉商务花园507

邮箱：market@jajx.com

传真：010-82551227

电话：010-82551228

网址：www.jajx.com



一、 济安金信公司简介

济安金信科技有限公司是一家具有软件设计开发、金融工程研究与评估咨询能力的高科技企业，主要从事金融工程、风险管理、财务分析预警、证券分析、基金评价、FOF 等高端金融应用软件开发。

济安金信为国家金融监管、商业银行、信托公司、基金公司、证券公司、保险公司提供金融工程类高端软件系统与解决方案，并提供专业投资者所需要的商业软件设计、研发、销售以及专业咨询服务。

济安金信曾经承担国家 863 计划“证券行业风险识别、监控与技术支持系统”及中国证监会基金监管部的 FIRST 系统的设计开发与运维服务，在金融工程方面独树一帜。

济安金信以技术评分第一获得全国首批独立第三方基金评级资格，并在国家证监会和中国基金业协会正式备案。在中国基金业协会互联网金融专业委员会的 15 名成员当中，济安金信是唯一一家第三方基金评价机构。客观、专业、严谨、全面，是济安评级的一大特色。目前济安评级见诸中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、人民网、新华网、新浪、搜狐、和讯、腾讯和东方财富网等各大主流媒体。

二、 济安金信优势体现

北京济安金信科技有限公司长期专注于金融模型和算法核心引擎的研究，尤其擅长高端软件产品的研究和开发，并承担众多重大项目，在业界素以技术闻名！

1. 技术优势

济安金信的风格不仅“授人以鱼”，且“授人以渔”。凭借技术领先优势和模型算法的独立研发能力，济安金信承担的无论国家级科研项目，大型金融合作项目，还是自主产品设计，在与国内或是国外同行相比，济安金信均具有明显的技术领先优势，且具有重要的战略合作价值。

2. 资格优势

2010 年 5 月济安金信获得全国首批基金公开评级资格。济安基金评级完全符合国家监管规定，确保使用方的合规要求。并始终站在完全独立的第三方角度，秉承独立、客观和公





正性原则，长期提供科学严谨、维度全面的基金评价。

迄今为止，济安金信基金评级及相关研究报导见诸于中国证券报、上海证券报、证券日报、证券时报、金融时报、21 世纪经济报道等行业主流媒体及新浪网、搜狐网、腾讯网、东方财富网、和讯网等几十家著名门户网站。

3. 产品优势

从 05 年开始济安金信就自主研发了用于基金研究、基金投资到基金销售使用的“基金投资服务平台”、“基金综合评价系统”、“基金理财客户端”、“基金超市”、“基金销售经理终端”，不仅产品线完备，而且分析维度全面、易用性高，系统成熟、稳定。

另外，济安金信借助系统评级的优势，开发出了一系列针对基金研究及营销需求的各类评级报告，种类齐全、观点独特，颇受市场好评。

在此方面，利用济安金信基金评价体系，无论从系统建设到报告服务均全面满足证监会监管要求及客户的发展需求，同时可以从定性、定量两个角度形成对客户的服务特色，并对客户的研发、资产管理、销售和售后服务都能形成有力的支撑，为今后拓展业务空间提供有力保障。

4. 项目优势

济安金信的客户对象以金融监管机构和行业高端客户为主。济安金信先后主导设计了证监会稽查局“证券行业风险识别、监控与防范技术支撑平台”、证监会基金部“基金数据报送平台”，以及银行业协会、基金业协会、中登、投资者保护基金等众多机构的信息报送平台。

自 2005 年，济安金信承担设计、开发国家证监会基金部“基金综合监管系统”软件工程项目，监控对象为各类证券投资基金、基金高管和基金公司，基金代销机构如证券公司、托管银行；数据涉及交易所、中登等。该项目获得证监会领导和 G20 专家团的高度评价。同时，该项目的“基金公平交易预警分析监管平台”获得“2011 年度证券期货科学技术奖”。

在基金项目方面，济安金信自主研发的基金研究领域系列产品已成功应用于国内几十家基金销售机构，包括基金公司、商业银行、证券公司、第三方销售机构等，均获得较高评价。





三、 济安金信相关服务体系介绍

1. 【济安金信 基金研究及销售领域 系列产品及服务】

一、销售适用性方案——适用于初始基金销售阶段
1、基金公司审慎性调查原则及报告（季度）
2、基金风险等级评测报告（每日更新）
3、基金风险评测方法及客户匹配方案
4、客户问卷调查评测方案
5、基金/基金公司季度评级报告
二、资讯服务——适用于基金销售阶段
1、重要事件及点评，基金每周资讯报告，新基金每周报告。
2、法律法规。
3、投资者教育。
三、定制类报告——适用于持续化营销及售后服务阶段
1、基金绩效报告
2、新/老基金定制深度分析报告
3、行业研究报告
4、专家选基报告，基金精选池及跟踪服务报告（季度）
四、营销、售后服务、理财工具——适用于持续化营销及售后服务阶段
1、基金筛选，通过公开及内部评级，以及各分项能力，提供多条件复选筛基功能。
2、基金纵览，提供净值、业绩、规模等各类型排序，同时可根据基金行业分布，进行板块预测。
3、基金比较，提供基金之间的横向比较。
4、基金快照，一键式生成单只基金智能诊断报告，内容涵盖基金基本信息，评级信息，及诊断结论。
5、基金公告，尽览各类公告信息，同时可内嵌总部相关公告信息。
6、基金定制，满足基金销售适用性要求，一键式精选基金池。
7、基金组合，专业理财构建基金组合；同时智能诊断组合风险，并给出调配建议。
五、其他服务
1、FOF 产品/专户产品的设计与应用。
2、功能型基金超市及售后服务平台
3、腾安系列指数引用
4、基金评价业务培训





2. 【济安金信 金融领域 系列软件产品】

系列产品	应用领域
济安金信商业银行股票质押贷款业务系统	银行融资融券。
济安金信商业银行内部评级与信贷风险预警系统	银行授信审批、贷款定价、限额管理、风险预警。
济安金信证券投资旗舰系统（六屏系统）	专业投资者、私募基金、基金公司证券投资。
上市公司财务分析专家系统	上市公司行业、区域、债项内部评级、组合分析、资质排名、分析工具与智能诊断。
金融资产风险管理与绩效评估系统	监控金融资产风险，匹配金融衍生产品。
济安金信基金风险监控、绩效评估与组合管理系统	基金、银行、证券、信托公司评估基金绩效与风险监控，并实施有效的组合管理。
基金公司合规性与风险管理系统	基金公司交易合规性自查。

3、《基金销售经理终端》产品简介

由济安金信独家设计开发的“基金销售经理终端”，主要针对基金一线销售人员，提供快速**基金精选**、**基金诊断及客户化基金推荐**的专业工具。入门低、易用性强是此款产品的一大特色！

同时济安金信“基金销售经理终端”是一套基于服务的 SaaS（Software as a services）应用服务模式，具备以下明显优势：1、易于部署和安装，仅上网即可使用；2、不需要额外购置服务器，免除了昂贵的硬件成本和软件成本；3、不需要一次性大的项目投入，可按使用效果和使用量逐年付费，收费模式灵活。

4、《基金理财专家服务系统》产品简介

基金理财专家服务系统是一款围绕基金营销管理、售后服务、整合资源的特色终端服务，除了具备基金销售经理终端的全部功能外，更添加了**基金组合推荐及评估**、**机构客户基金投资管理**、**集合理财产品诊断评级**等功能。其主要应用对象为基金销售总部、基金理财团队、基金销售团队等。





通过“基金理财专家服务系统”的运用，实现为每位基金理财分析师傍身配备一位智能“专家”，有效整合基金公司、基金销售机构和评级机构的研究资源，实现研究成果的一站式实时发布；降低理财人员准入门槛、快速提升理财销售技能、并大幅度削减培训成本，飞跃式提高公司专业化理财服务水平，为基金理财营销团队提供新引擎；定性+定量的多维智能诊断，迅速提升理财及销售营销能力，短期内成为行业专家；线上、线下一站式服务，对浏览、注册、普通、VIP 和机构专业客户，提供层次化、差异化服务，巩固客户粘度。

5、济安金信基金系列报告服务

序号	分类	报告种类	拟交付日期	报告数量(约)
1	产品报告	基金新产品分析报告	公布了招募说明书之后 5 个工作日内	300
2	行业研究报告	行业发展分析报告（季度篇）	每个季度	4
3	行业研究报告	行业发展分析报告（半年度篇）	每半年	2
4	行业研究报告	行业发展分析报告（年度篇）	每年	1
5	产品报告	场内基金重点品种分析报告	随机	400
6	产品报告	签约客户：新产品分析报告	公布了招募说明书之后 5 个工作日内	200
7	产品报告	签约客户：老产品分析报告	每只产品，每个季度一篇	200
8	点评报告	行业重大事件点评	随时	50
9	点评报告	每日基金简要资讯及点评	每天开市前	252
10	产品报告	季度基金池与点评	每个季度前 15 个工作日内	4
11	产品报告	季度基金池产品跟踪分析	季报公布之后 10 个工作日内	400
12	行业研究报告	专题分析报告	随时	50
13	行业研究报告	重点基金公司分析报告	每半年	40
14	统计分析报告	基金周报	每周日	52
15	统计分析报告	新基金周报	每周日	52
16	统计分析报告	月报（场内、场外）	每个非季末月结束后 3 个工作日内	16
17	统计分析报告	季报（场内、场外）	每个季度结束后 5 个工作日内	8
18	统计分析报告	半年报（场内、场外）	上半年结束后 10 个工作日内	2
19	统计分析报告	年报（场内、场外）	年度结束后 10 个工作日内	2
20	点评报告	重要事件点评	随时	50
21	统计分析报告	基金评级报告	季报出齐之后 5 个工作日内	4
22	统计分析报告	基金公司评级报告	季报出齐之后 5 个工作日内	4
23	统计分析报告	基金公司审慎性调查报告	季报出齐之后 10 个工作日内	4





24	研究报告	其它	按照客户的需求提供	
合计				2097
序号	分类	报表种类	拟交付日期	报表数量(约)
1	常规类	基金日报	每个交易日开市之前	252
2	常规类	基金周报(含滚动月、季、年等)	每周日	52
3	常规类	基金绩效自然月度报告	每个月初前 3 个交易日内	12
4	常规类	基金绩效自然季度报告	每个季度前 5 个交易日内	4
5	常规类	基金绩效半年度报告	半年度结束后 10 个交易日内	2
6	常规类	基金绩效年度报告	年度结束后 10 个交易日内	1
7	常规类	场内基金每日实时跟踪·ETF	每天上、下午开市前各一份	504
8	常规类	场内基金每日实时跟踪·LOF	每天上、下午开市前各一份	504
9	常规类	场内基金每日实时跟踪·封闭式	每天上、下午开市前各一份	504
10	常规类	场内基金每日实时跟踪·多空分级	每天上、下午开市前各一份	504
11	常规类	场内基金每日实时跟踪·分级基金	每天上、下午开市前各一份	504
12	常规类	场内基金每周综合统计·ETF	每周日	52
13	常规类	场内基金每周综合统计·LOF	每周日	52
14	常规类	场内基金每周综合统计·封闭式	每周日	52
15	常规类	场内基金每周综合统计·分级基金	每周日	52
16	常规类	场内基金每周综合统计·多空分级	每周日	52
17	定制类	签约客户基金绩效日报	每个交易日开市之前	252
18	定制类	签约客户基金绩效周报	每周日	52
19	定制类	签约客户基金绩效自然月度报告	每个月初前 3 个交易日内	12
20	定制类	签约客户基金绩效自然季度报告	每个季度前 5 个交易日内	4
21	定制类	签约客户基金绩效半年度报告	半年度结束后 10 个交易日内	2
22	定制类	签约客户基金绩效年度报告	年度结束后 10 个交易日内	1
23	常规类	行业统计报告---季度	季度结束后 10 个交易日内	4
24	常规类	行业统计报告---年度	年度结束后 10 个交易日内	1
25	定制类	其它	按照客户的需求提供	
报表合计				3431

四、 济安金信优势体现

北京济安金信科技有限公司长期专注于金融模型和算法核心引擎的研究，尤其擅长高端软件产品的研究和开发，并承担众多重大项目，在业界素以技术闻名！



北京济安金信科技有限公司

地址：北京市海淀区万柳万泉商务花园507

电话：010-82551228

邮箱：market@jajx.com

传真：010-82551227

网址：www.jajx.com



1、济安金信金融资产研究领域早在2001年公司设立之初即开始,由公司创始人杨健教授(时任中国人民大学金融信息中心主任,博导)率众多归国博士首创的金融资产领域组合管理及风险控制系统,其模型算法走在国际前沿。该系统不仅可以准确探测证券市场临界点,更可以精致拟合未来发展趋势,其价值分析等诸多指标均领先于当时各类证券分析软件,如大智慧、通达信、同花顺、钱龙、胜龙、指南针等。该系统不仅荣获国家科技部863重大科技创新基金奖励,同时在2002年被国家证监会独家采纳作为稽查操纵市场行为的甄别工具。当时著名的德隆系、徐工科技、合金投资等个股及近期的双汇股份等事件的曝出,无不归功该系统的运用。(以下2图为该系统洞悉临界点提示)



2、济安金信对于基金领域研究始于2003年,并逐步形成系统性的基金综合评价体系,2010年5月以专家评委技术评分第一名的成绩取得中国基金公开评级资格,是国内完全独立的基金评级机构。济安评级曾以分类准确、理念先进、评级有效等特点,受到证监会领导的高度认可,时任证监会基金部的王琳主任曾亲自率队基金部处级以上领导莅临济安金信,观摩并听取基金评价理论的整体介绍。

3、科学严谨、维度全面、客观公正是济安金信基金评价体系的最大特色。从基础数据清洗、校验、整合,到算法、参数调整,再到信息数据发布等各个环节,济安金信拥有自主开发的完整软件控制系统,相较于其他机构靠手工校验、发布等技术处理,减少了更多出错环节,同时大大提高了评级及发布等计算效率。迄今为止,济安金信基金评价中心的评价数据及相关研究报导大量见诸于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、《金融时报》、《21世纪经济报道》等行业主流媒体,以及人民网、新浪网、搜狐网、网易网、腾讯网、东方财富网、和讯网、合富网等数十家著名的门户网站。



北京济安金信科技有限公司

地址：北京市海淀区万柳万泉商务花园507

邮箱：market@jajx.com

传真：010-82551227

电话：010-82551228

网址：www.jajx.com



4、 济安评级数据的优越性在于不仅符合监管要求，同时具有前瞻性，不仅考察基金盈利能力，同时兼顾抗风险及稳定性能力，以保障济安评级数据能够成为盈利工具或投资参考的标准。济安评级结果每期均通过系统软件自动验证策略有效性，是众评级机构中唯一一家拥有策略检验技术的机构。济安评级逐期与行业主流评级结果及行业主流指数进行比对，从而验证并保证济安评级的最优性。目前济安金信与腾讯公司合作推出的腾安价值投资指数及企业年金指数，其指数入选标准即参考济安评级数据。截至目前中证腾安指数较之沪深300等指数同期涨幅超过38%，已被多家基金公司作为指数基金的跟踪标的。（下图为济安评级某期策略检验图，红色线为济安评级。）



5、 济安金信有别于其他评级机构的另一优势，在于公司的软件开发能力。济安金信拥有一支专业的金融软件设计开发团队，不仅自主开发多套金融分析类应用软件，同时承接包括国家金融监管、商业银行、信托公司、基金公司、证券公司、保险公司在内的诸多高端金融工程类软件系统工程，熟悉行业主流需求。基金应用领域，济安金信开发出从基金研究、基金投资到基金销售使用的“基金投资服务平台”、“基金综合评价系统”、“基金理财客户端”、“基金超市”、“基金销售经理终端”等各类系统，同时率先研发出ipad版本的各类终端，不仅产品线完备，而且分析维度全面、易用性高，系统成熟、稳定。上述各类系统可以从定性、定量等多个角度形成对客户的特色服务，并对客户的研发、资产管理、销售和售后服务各个环节形成有力的支撑。目前公司自主研发的基金研究领域系列产品已成功应用于众多基金代销商业银行、证券公司、第三方基金销售机构，均获得良好评价。

6、 济安金信熟悉基金行业发展方向，尤其熟悉监管领域的监管思路。证监会基金部“基金





数据报送平台”、“基金综合监管平台”、“基金公平交易预计分析平台”、“基金销售机构监督系统”、“FIRST电子化报送审核系统”、“基金产品审批电子报送平台”等多个项目均由济安金信设计并开发，其中多个项目获得证监会和G20专家团的高度评价，“基金公平交易预警分析监管平台”还获得了“2011年度证券期货行业科学技术奖”。

7、作为济安金信基金评价中心主任的王群航先生是国内最早研究基金领域的专家之一，善于把握基金发展动向，并深谙所有基金公司的产品特点。王群航主任具有丰富的基金及金融产品评价经验，曾任中国银河证券基金研究中心研究总监、华泰联合证券基金研究中心总经理兼研究总监、华泰证券金融产品研究评价中心总监和首席分析师。专注于基金行业政策跟踪分析、基金市场动态跟踪分析、基金产品研究、基金营销策略研究、基金公司发展战略研究。王群航主任率领基金评价中心团队研发出的各类特色基金研究服务，不仅在种类上、数量上，而且在质量上均优于其他评级机构。

五、 附注：济安金信公司资质

- 高新技术企业；
- 软件企业，拥有“软件企业”和“软件产品”的双软认证；
- 通过 ISO9001 质量管理体系认证；



北京济安金信科技有限公司

地址：北京市海淀区万柳万泉商务花园507

邮箱：market@jajx.com

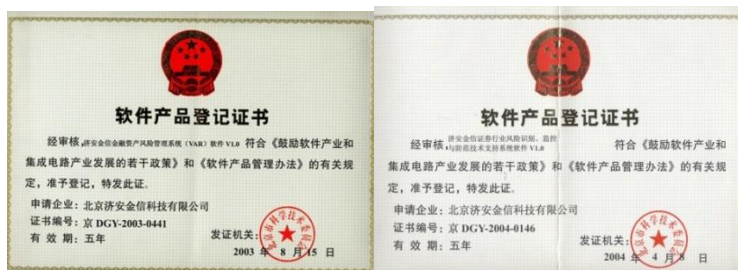
传真：010-82551227

电话：010-82551228

网址：www.jajx.com



附注：济安金信金融软件产品著作权及登记证书



济安金信拥有上述产品 100%的知识产权、著作权与软件产品证书。



北京济安金信科技有限公司

地址：北京市海淀区万柳万泉商务花园507

邮箱：market@jajx.com

传真：010-82551227

电话：010-82551228

网址：www.jajx.com