

公告本

91年6月20日

修正

申請日期：81.9.11

案號：89118609

類別：

G06F17/00

(以上各欄由本局填註)

發明專利說明書

507136

修正本：同原案，係於91年6月20日所提之
願請委員會明示91年6月20日所提之

一、發明名稱	中文	資產運作建議系統及存儲其程式的記錄媒體
	英文	
二、發明人	姓名(中文)	1. 湯山 澄夫
	姓名(英文)	1. YUYAMA SUMIO
	國籍	1. 日本
	住、居所	1. 日本神奈川縣南足柄市廣町371
三、申請人	姓名(名稱)(中文)	1. 金圖有限公司
	姓名(名稱)(英文)	1. Godenchart Co., Ltd.
	國籍	1. 日本
	住、居所(事務所)	1. 日本神奈川縣南足柄市廣町371
	代表人姓名(中文)	1. 湯山 澄夫
	代表人姓名(英文)	1.



案號 89118609

年 月 日

修正

本案已向

國(地區)申請專利

申請日期

案號

主張優先權

日本 JP

1999/10/26 平11-303456

有

有關微生物已寄存於

寄存日期

寄存號碼

無



五、發明說明 (1)

本發明涉及利用有價證券、外匯、期貨等的資產運作所用的資料處理系統，尤其，涉及使用因特網之類的資料通信網的網路交易技術。

近來，由於資訊產業的發展，利用因特網之類的資料通信網的電子商務交易日益活躍。以股票和債券為代表的有價證券、外匯及與貴金屬、天然資源、農產品有關的商產品期貨等資產交易無一例外地均是基於資料通信的網路交易進行的，即使從家中的個人電腦也可進行交易。

這種使用網路交易之已有資產運作系統，乃由證券公司等交易仲介業者管理股價和總成交額等資料，並以曲線或表格等形式提供給用戶終端，而用戶參考所提供的資料後，由自己加以判斷，然後進行買賣操作，因此該系統僅是提供判斷資料的單純資料提示手段。隨著個人電腦及資料通信的普及，設想讓即使缺少專業知識的業餘人員也可在家中簡便地進行股票投資等資產交易，但單純利用傳統那種單純的資料提示手段，業餘人員不能輕鬆地進行資產運作。

在本發明中，提供的不是以往那種單純的資料提示手段，而是如窗口專業諮詢人員那樣，可邊接受資產運作建議、邊進行交易的系統。即，根據本發明提供一種可依照索取資訊者之資產來作運作的建議系統，它包括：存儲與交易物件資產有關的買賣資訊的資料庫；資料處理手段，所述資料處理手段在經規定的通信手段從用戶終端（個人電腦和手提電話、遊戲終端等）輸入用戶屬性資訊（對用戶

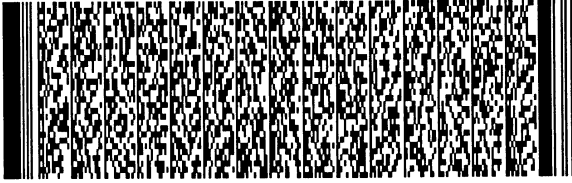
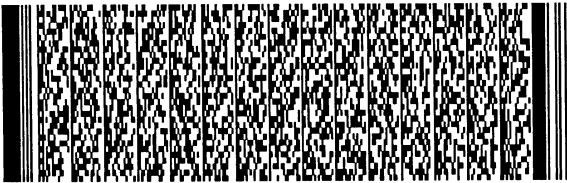


五、發明說明 (2)

資產運作偏好性和資金等制約條件)時,產生與之相適應的投資方案(調用投資判斷程式),參照所述買賣資訊,根據所述投資方案,向所述用戶終端返回運作建議資料,同時,根據來自所述用戶終端針對該運作建議資料的應答進行資產交易。

或者,提供一種可依照索取資訊者之資產來作運作建議系統,它包括:和存儲與交易物件資產有關的買賣資訊的資料庫相連接的通信手段;資料處理手段,所述資料處理手段在從規定輸入手段輸入用戶屬性資訊時,產生與用戶適合之投資方案,再參照前述買賣資訊,根據該投資方案,向用戶提供運作建議資料,同時,根據用戶對該運作建議資料之應答來進行資產交易。前者,例如是證券公司建議和投資顧問業者等資產交易代理者一側的主電腦作為資料處理手段,以進行資產交易的系統。後者,例如是用戶所擁有的個人電腦作為資料處理手段,以進行資產交易的系統。而後者乃由代理者一側對其資料庫進行管理。

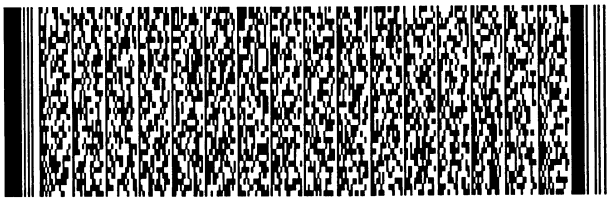
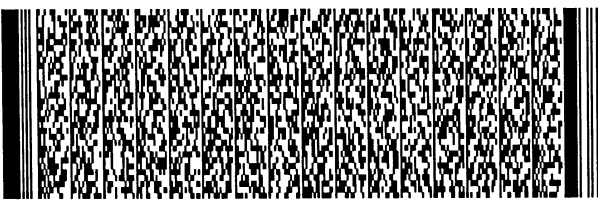
而買賣資訊可以將能作為交易物件的資產價值(股價和外匯市價、商品期貨價格等)、剩餘量(證券發行量和商品存存量等)、交易額(成交額和買賣金額等)等為依據加以判斷,也可在資料庫使用時,用規定計算式作最優化。又,與可作為交易物件的資產價格及其提供者(證券發行的量、商品存在量等)有關的定量資料、與可作為交易物件的資產及其提供者有關的定性資料也可用作買賣資訊的依據。



五、發明說明 (3)

此外，可作為交易物件的資產的提供者所在地及其交易區域的定量巨集資訊資料、可作為交易物件的資產的提供者所在地及其交易區域的定性巨集資訊資料也可利用。所謂定量資料，在例如資產是股票、債券等有價證券時，相當於是該發行企業損益計算書、各種財務報表等中所包含的數位；若資產是貴金屬、天然資源、農產品等時，相當於是生產量和消費量等數值。所謂定性資料，在例如資產為有價證券時，相當於下述資訊：該發行企業所屬的行業種類、上市市場、店鋪登錄狀況、等級評定機構評定的信用等級、與交易對方金融機構的關係與票據流通狀況等的信用資訊；新計劃發行的有價證券和增資、股票分割（拆股）等金融資訊；經營者更換、董事體制改變等與經營者有關的資訊；事業重組、結構調整與其他企業合併、合資、收購、被收購、合作等經營資訊；新產品開發、銷售、新商機的發現等經營資源有關的資訊。所謂定量巨集資訊資料相當於是經濟成長率、物價上升率、失業率等的經濟統計資料，所謂定性巨集資訊資料相當於是政治形勢和社會形勢等。

這種系統的資料處理手段最好對於與投資方案推薦的資產有關的買賣資訊及作為其依據的資料能自動進行收集，並更新資料庫。即，資料庫更新不是用戶用某個開關使之開始更新的，而是資料處理手段自動從通信社等媒體和交易所等處取得資料並進行更新的，從而可減輕用戶負擔，以免忘記更新，例如每天必須定期更新一次，以始終

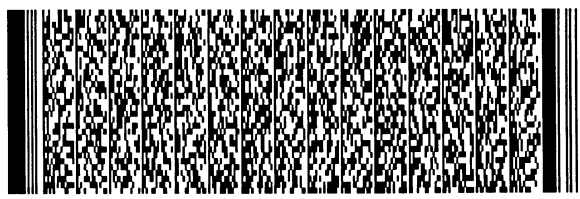
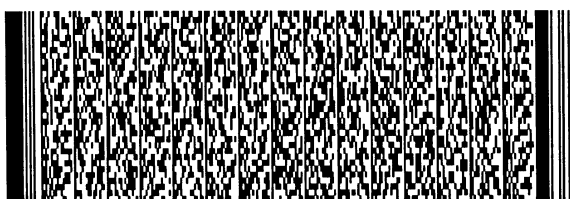


五、發明說明 (4)

參照最新買賣資訊產生運作建議資料。另外，採用自動更新方式，對於需要迅速更新的一類資料，可即時更新。此外，資料處理手段，還可以對於與用戶擁有資產有關的買賣資訊及作為其依據的資料，自動加以收集，並更新資料庫。

在本發明的資產運作建議系統中，資料處理手段還可產生各種特徵不同的多個投資方案（調用多個投資判斷程式），並根據用戶選擇，按照其中任一投資方案產生運作建議資料。即，根據不同場合，可選擇高風險、高回報型特徵的投資方案，或選擇穩健型特徵的投資方案，這樣可以拓寬選擇範圍。這時，可對每個投資方案分別設置動畫角色，該角色根據運作建議資料動作，從而成為用戶介面。由此，動畫角色正像作為店面的諮詢人員那樣，能以對話形式進行運作，即使資產運作的業餘人員也易於處理。角色根據運作建議資料推薦要交易的資產，用戶收到該推薦後就進行買賣。或者，對於用戶自己判斷要進行買賣的資產，並採納角色提供建議意見。另外，根據不同場合，用戶委託角色執行交易，角色向用戶報告交易結果。用戶這樣可邊從角色接受建議，邊進行交易，但不一定必須按照建議執行。

關於該動畫角色方式，資料處理手段存儲有各投資方案過去規定期間之運作業績記錄，該運作業績記錄可與動畫角色一起向用戶提示。由此，用戶可監視各角色例如過去10年左右的運作業績，客觀判斷角色特徵。



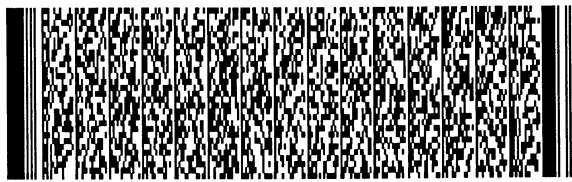
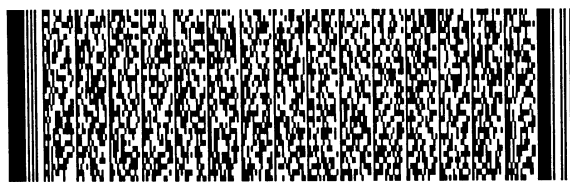
五、發明說明 (5)

在這樣產生多個投資方案時，資料處理手段，對於與根據每個投資方案的特徵分別推薦的資產有關的買賣資訊及作為其依據的資料，可自動加以收集並進行資料庫更新。

根據用戶應答，資料處理手段進行資產交易，所述資產交易用戶可選擇以進入市場實際進行的實戰模式或不進入市場模擬進行的虛擬模式進行。在實戰模式情況下，具有實際網路交易功能，真正進行買賣操作，實際產生損益。而在虛擬情況下，並不實際操作買賣，亦不會真正產生損益。即，這時具有模擬（遊戲）功能。

在本發明中，還提供一種存儲資產運作建議程式的記錄媒體作為實現上述系統的程式的媒體，該程式使資料處理裝置執行下述過程：在輸入用戶屬性資訊時，產生與之適應的投資方案的方案產生過程；參照資料庫中存儲的與交易物件資產有關的買賣資訊，根據所述投資方案，產生運作建議資料的運作建議過程；根據用戶對上述運作建議資料的應答進行資產交易的交易過程。該資產運作建議程式中還可包含下述過程：對於與投資方案推薦的資產有關的買賣資訊及作為其根據的資料，資料處理裝置自動加以收集，並更新資料庫。此外，還可包含對與用戶擁有資產有關的買賣資訊及作為其依據的資料自動加以收集並更新資料庫的過程。

在該方案產生過程中，可產生各自特徵不同的多個投資方案，由用戶選擇其中任一投資方案。另外，可對每個



五、發明說明 (6)

投資方案分別設定動畫角色，在運作建議過程中，上述角色根據運作建議資料動作，從而成為用戶介面。這時，還可包含存儲各投資方案過去規定期間的運作業績記錄的過程，可作為在運作建議過程中，該運作業績記錄與動畫角色一起向用戶提示這種方式。在這種產生多種投資方案的方式時，還可包含下述過程：對於與根據每個投資方案的特徵分別推薦的資產相關的買賣資訊及作為其依據的資料，自動加以收集，並更新資料庫的過程。

在該資產運作建議程式的交易過程中，用戶還可選擇以進入市場實際進行交易的實戰模式或不進入市場模擬進行交易的虛擬模式進行。

以下，請參照圖式，詳述本發明的實施形態。

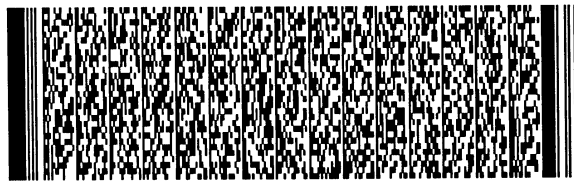
(一) 圖式說明

第一圖所示是本發明的資產運作建議系統實施例的流程圖。

第二圖所示是本發明的資產運作建議系統另一實施例的流程圖。

如第一圖所示，其以設置在證券公司或投資顧問業者等資產交易代理人處的主電腦作為資產運作建議系統的資料處理手段，進行工作。

用戶具有的個人電腦（或行動電話），即用戶終端，從撥號適配器和LAN適配器，經因特網等通信網可與證券公司和投資顧問業者等資產交易代理人的主機通信。在該通信網上還連接證券市場、金融市場、商品市場的資料銀

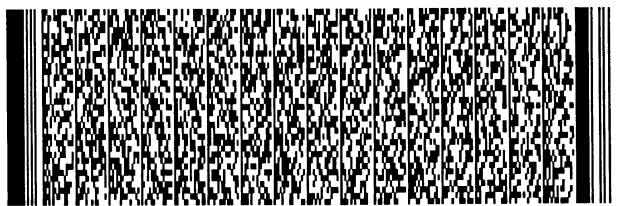
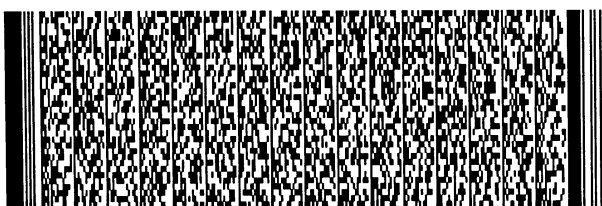


五、發明說明 (7)

行庫，從而可取出必要資訊。又，圖中未顯示其可連接者，還包括通信社、報社、雜誌社的資料銀行庫，亦可訪問市場動向和其他市場動作等各種資料。

證券公司和投資顧問業者等資產交易代理人的主機具有資料庫，存儲買賣資訊 (signal)，該買賣資訊包括作為被交易物件資產的有價證券和商品的價格、發行的量／存有量、成交額／買賣額、發行商／供應商等有關的定量和定性資料，還包括所在地和交易地區的定量及定性巨集資訊資料以及對這些資料依所定計算程式進行加工並進行最優化的資料。該主機原則上以日數為基礎，至少每個營業日訪問一次各種資料銀行庫以收集資訊，並自動進行資料庫更新。隨著以日數為基礎進行更新，周數、月數、年數的資料也進行更新加以管理。另一方面，對於要求迅速更新的即時資料，以即時逐次（當然鎖定該技術、制度制約）加以更新。

用戶操作自己的終端，首先輸入屬性資訊。該屬性資訊是對於用戶資產運作的偏好性和資金等的制約條件，其中包括初期運作資產額、定期現金流動的流入額（例如每月新積蓄多少等）、現金擁有率（平時擁有資金全額百分之幾以上的現金）、分散投資程度（例如是股票的情況，最多投資多少種股票）等。一旦用戶輸入屬性資訊，則該資訊從用戶終端經通信手段向主電腦傳送，主電腦接收該資訊，從而產生相應屬性資訊的適當的投資方案。即，由主電腦選擇適合用戶的投資判斷程式。



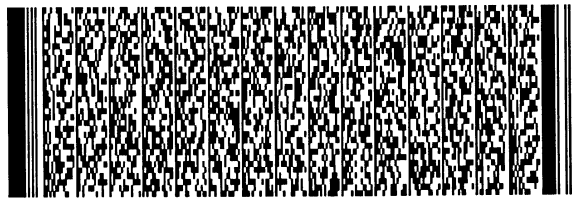
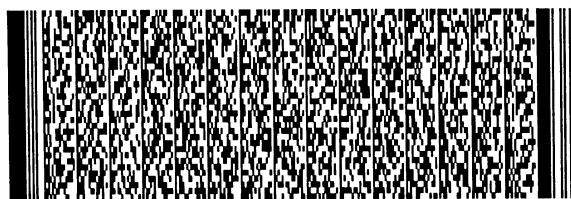
五、發明說明 (8)

在本實施例中，可產生多種投資的方案，它們分別具有各自的特徵。例如，有的投資方案的特徵是重視股票的優質低價性能，若在綜合的顯著低價的股票中出現滿足要素條件的股票，就買。另一投資方案的特徵是重視企業的發展性，如果在收益增長快的股票中出現滿足要素的股票就買。再者，又一種投資方案的特徵是，由客觀的數位計算股票的人氣程度，如果在人氣旺的股票中出現滿足要素條件的股票就買。但是，這些特徵不是固定和絕對的，在一定的範圍中允許用戶變更參數。例如，在各自投資方案中，重視價廉到何種程度，或重視發展性及人氣程度到何種程度，這允許多少有些變動。

一旦產生具有上述不同特點的多種投資方案後，則主電腦以對各投資方案設定的動畫角色的形式向用戶終端提示。例如，有的投資方案為紳士風度的角色，另一投資方案是非人角色，再一投資方案是職業婦女風度的角色等，由此加以區分，在用戶終端顯示器上顯示。與此同時，還向用戶終端發送各角色（方案）在例如過去10年中的運作業績記錄，有助於客觀地判斷各方案特點。

用戶從終端上顯示的角色中選擇適合於自己期望的角色，向主電腦發出指令。在投資方案選擇後，主電腦參照資料庫的買賣資訊，按照選擇的投資方案，向用戶終端返回目前何種交易物件適合、賣或買等的運作建議資料。

又，這時如有必要，還向用戶終端提示作為運作建議資料根據的買賣資訊及作為該買賣資訊計算根據的資料。



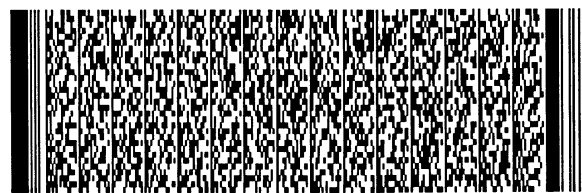
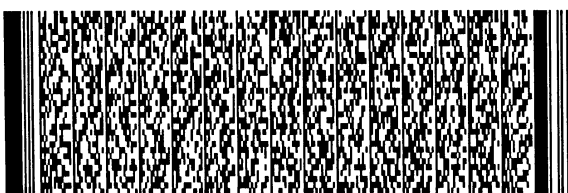
五、發明說明 (9)

在用戶終端，選定的投資方案角色根據運作建議資料邊說明邊動作，以提示推薦交易物件等的運作指南。據此，操作者進行操作，用這種對話形式進行交易。這時，主電腦根據用戶選擇，以訪問證券市場、金融市場、商品市場終端並實際發出買賣指示的實戰模式（連接網路交易）動作，或以不與證券市場、金融市場、商品市場連接而僅在主電腦內處理的虛擬模式（解除網路交易）動作。在實戰模式情況下，向用戶終端發送實際交易產生的損益等的結果並由角色報告。而在虛擬模式情況下，則根據該日的價格變動和成交額，在主電腦中模擬交易狀況，由角色向用戶報告。即，可進行大致切合實際的假想交易，就像玩遊戲那樣進行沒有實際損益的資產運作。

第二圖所示的是用戶所具有的用戶終端作為資產運作建議系統的資料處理手段的另一實施例。即，用戶終端承擔與第一圖的主電腦相同的任務。

這時，在證券公司和投資顧問業者等資產交易代理人處設置備有資料庫的伺服器，管理資料庫。即，伺服器訪問證券市場、金融市場、商品市場的資料銀行庫，收集用於計算買賣資訊的作為根據的資料，更新資料庫，也作為用戶終端資料庫訪問視窗。除用戶終端經伺服器訪問證券公司和投資顧問業者等資產交易代理人的資料庫這一點外，該用戶終端完成與第一圖所示實施例中的主電腦相同的功能。

根據本發明，不是僅提供單純判斷資訊的資料提示手



五、發明說明 (10)

段，而提供一種根據用戶希望取得資產運作建議的建議系統，由此，作為一種資產運作手段，可比以往能輕鬆地利用網路交易。另外，若用虛擬模式，則可大致切合實際情況模擬並體驗資產交易，因而最適用於網路交易入門。



四、中文發明摘要 (發明之名稱：資產運作建議系統及存儲其程式的記錄媒體)

本發明提供一種不僅單純提示股價等資料，而且可如窗口專業諮詢人員那樣，邊取得資產運作建議邊交易的網路交易建議系統。它備有資料庫，存儲與交易物件資產有關的買賣資訊，該資訊以可作為交易物件的資產價格（股價、外匯市價、商品期貨價格等）、剩餘量（證券發行量、商品存存量等）、交易額（成交額和買賣金額等）等資料為依據加以計算；還備有資料處理手段，在自用戶終端輸入用戶屬性資訊（對用戶資產運作的偏好性和資金等的制約條件）時，產生與之適應的投資方案，參照買賣資訊，根據該投資方案，向用戶終端返回運作建議資料，同時，根據來自用戶終端對該運作建議資料的應答，進行資產交易。

英文發明摘要 (發明之名稱：)



六、申請專利範圍

1．一種資產運作建議系統，其包括有：

存儲與交易物件資產有關的買賣資訊的資料庫；

資料處理手段，該資料處理手段在經一規定通信手段從用戶終端輸入用戶屬性資訊時，產生與之相適應的投資方案，參照所述買賣資訊，根據所述投資方案，向用戶終端返回運作建議資料，同時，根據來自用戶終端對該運作建議資料的應答進行資產交易。

2．如申請專利範圍第1項所述的資產運作建議系統，其乃利用可作為交易物件的資產價值、剩餘量、交易額等資料作為買賣資訊的根據。

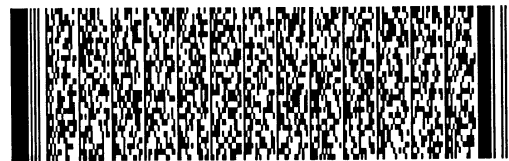
3．如申請專利範圍第2項所述的資產運作建議系統，其乃利用可成為交易物件的資產及其提供者有關的定量資料作為買賣資訊的根據。

4．如申請專利範圍第2項所述的資產運作建議系統，其乃利用可成為交易物件的資產及其提供者有關的定性資料作為買賣資訊的根據。

5．如申請專利範圍第2項所述的資產運作建議系統，其乃利用可成為交易物件的資產的提供者所在地及其交易區域的定量巨集資訊資料作為買賣資訊的根據。

6．如申請專利範圍第2項所述的資產運作建議系統，其乃利用可成為交易物件的資產的提供者所在地及其交易區域的定性巨集資訊資料作為買賣資訊的根據。

7．如申請專利範圍第1項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段對於與投資方案推薦的資產有關之買賣資訊與作為其依據之資料，自動進行收集，並更新資



六、申請專利範圍

料庫。

8．如申請專利範圍第1項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段產生各自特徵不同的多個投資方案，並根據用戶選擇，按照其中任一投資方案產生運作建議資料。

9．如申請專利範圍第8項所述的資產運作建議系統，其中每個投資方案設定各自動畫角色，該角色根據運作建議資料動作，從而成為用戶的介面。

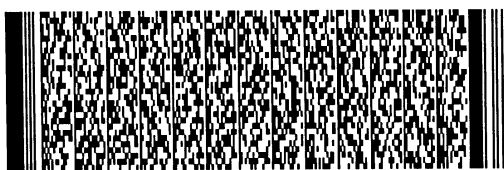
10．如申請專利範圍第9項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段存儲各投資方案在過去規定期間的運作業績記錄，該運作業績記錄也與動畫角色一起向用戶提示。

11．如申請專利範圍第8項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段，對於與根據每個投資方案特徵所分別推薦的資產有關之買賣資訊及作為其依據之資料，自動加以收集，並更新資料庫。

12．如申請專利範圍第1項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段，對於與用戶擁有資產有關之買賣資訊及作為其依據之資料，自動加以收集，並更新資料庫。

13．如申請專利範圍第1項所述的資產運作建議系統，其中用戶可選擇以進入市場實際進行的實戰模式或不進入市場模擬進行的虛擬模式執行資料處理手段進行的資產交易。

14．一種資產運作建議系統，其包括有：



六、申請專利範圍

和存儲與交易物件資產有關的買賣資訊之資料庫相連接的通信手段；

資料處理手段，所述資料處理手段在從一規定輸入手段輸入用戶屬性資訊時，產生與之相適應的投資方案，參照所述買賣資訊，根據所述投資方案，向用戶提供運作建議資料，同時，根據用戶對該運作建議資料的應答進行資產交易。

15．如申請專利範圍第14項所述的資產運作建議系統，其乃利用可作為交易物件的資產價值、剩餘量、交易額等資料作為買賣資訊的根據。

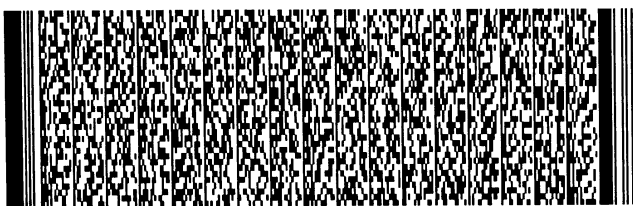
16．如申請專利範圍第15項所述的資產運作建議系統，其乃利用可成為交易物件的資產及其提供者有關的定量資料作為買賣資訊的根據。

17．如申請專利範圍第15項所述的資產運作建議系統，其乃利用可成為交易物件的資產及其提供者有關的定性資料作為買賣資訊的根據。

18．如申請專利範圍第15項所述的資產運作建議系統，其乃利用可成為交易物件的資產的提供者的所在地及其交易區域的定量巨集資訊資料作為買賣資訊的根據。

19．如申請專利範圍第15項所述的資產運作建議系統，其乃利用可成為交易物件的資產的提供者的所在地及其交易區域的定性巨集資訊資料作為買賣資訊的根據。

20．如申請專利範圍第14項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段對於與投資方案推薦的資產有關之買賣資訊與作為其依據之資料，自動進行收集，並更新



六、申請專利範圍

資料庫。

2 1 . 如申請專利範圍第 1 4 項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段產生各自特徵不同的多個投資方案，並根據用戶選擇，按照其中任一投資方案產生運作建議資料。

2 2 . 如申請專利範圍第 2 1 項所述的資產運作建議系統，其中每個投資方案設定各自動畫角色，該角色根據運作建議資料動作，從而成為用戶的介面。

2 3 . 如申請專利範圍第 2 2 項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段存儲各投資方案在過去規定期間的運作業績記錄，該運作業績記錄也與動畫角色一起向用戶提示。

2 4 . 如申請專利範圍第 2 1 項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段，對於與根據每個投資方案特徵所分別推薦的資產有關之買賣資訊及作為其依據之資料，自動加以收集，並更新資料庫。

2 5 . 如申請專利範圍第 1 4 項所述的資產運作建議系統，其中資料處理手段，對於與用戶擁有資產有關之買賣資訊及作為其依據之資料，自動加以收集，並更新資料庫。

2 6 . 如申請專利範圍第 1 4 項所述的資產運作建議系統，其中用戶可選擇以進入市場實際進行的實戰模式或不進入市場模擬進行的虛擬模式執行資料處理手段進行的資產交易。

2 7 . 一種存儲資產運作建議程式的記錄媒體，其特



六、申請專利範圍

徵在於，該程式使資料處理裝置執行下述過程：

在輸入用戶屬性資訊時，產生與之適應的投資方案的方案產生過程；

參照存儲在資料庫的與交易物件資產有關的買賣資訊，根據所述投資方案，產生運作建議資料的運作建議過程；

根據用戶對所述運作建議資料的應答，進行資產交易的交易過程。

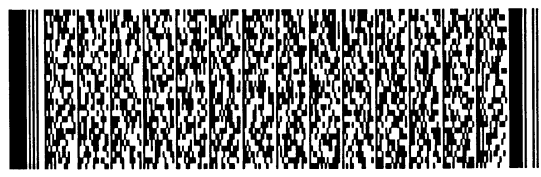
28．如申請專利範圍第27項所述的記錄媒體，其中資產運作建議程式中，還包括下述過程：資料處理裝置，對於與投資方案推薦的資產有關之買賣資訊及成為其依據之資料，自動加以收集，並更新資料庫。

29．如申請專利範圍第27項所述的記錄媒體，其中在方案產生過程中，產生各自特徵不同的多個投資方案，並由用戶選擇其中任一投資方案。

30．如申請專利範圍第29項所述的記錄媒體，其中在方案產生過程中，對每個投資方案分別設定動畫角色；在運作建議過程中，所述角色根據運作建議資料動作，從而成為用戶介面。

31．如申請專利範圍第30項所述的記錄媒體，其中在資產運作建議程式中還包含存儲各投資方案過去規定期間運作業績記錄的過程；並在運作建議過程中，該運作業績記錄也與動畫角色一起向用戶提示。

32．如申請專利範圍第29項所述的記錄媒體，其中在資產運作建議程式中還包含下述過程：對於根據每個

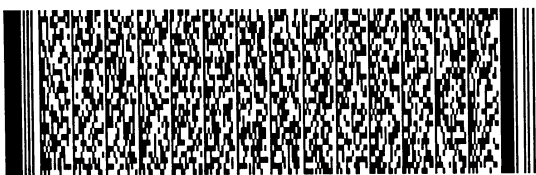


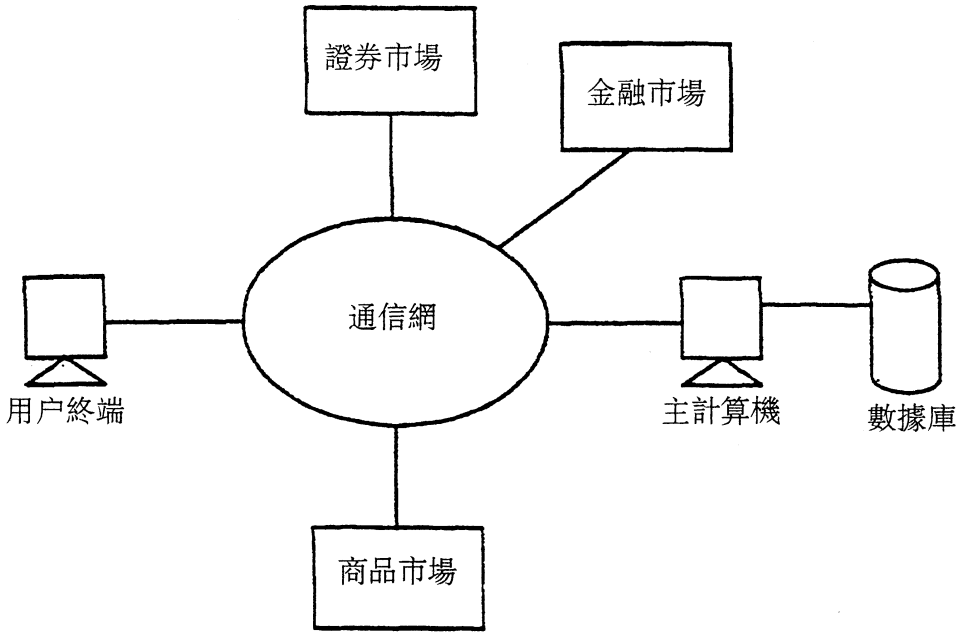
六、申請專利範圍

投資方案的特徵分別推薦的資產有關之買賣資訊及作為其依據之資料，自動加以收集，並更新資料庫。

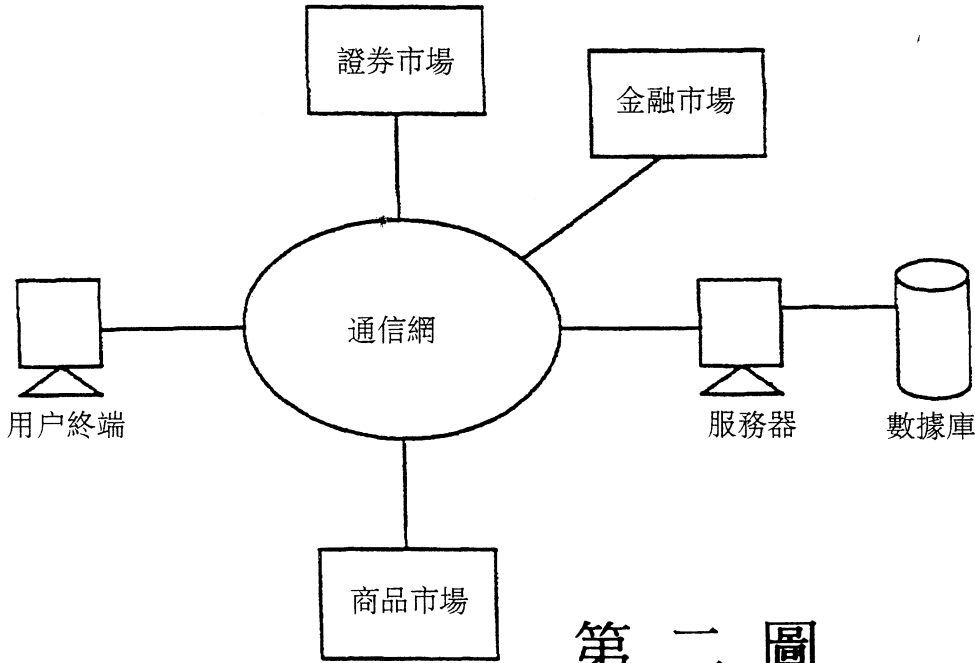
33．如申請專利範圍第27項所述的記錄媒體，其中在資產運作建議程式中還包含下述過程：對於與用戶擁有資產有關之買賣資訊及作為其依據之資料，自動加以收集，並更新資料庫。

34．如申請專利範圍第27項所述的記錄媒體，其中在交易過程中，用戶可選擇執行進入市場實際進行交易的實戰模式或不進入市場模擬交易的虛擬模式。





第一圖



第二圖