投资模型的概念在计算机技术之前就逐渐被专业投资银行和金融机构所关注，受制于计算能力和分析能力，理论层面已经有一些知识，而操作层面上缺乏实践经验，尤其是大众消费领域。在了解了市场需求的宏观面之后，我们也对相关领域的研究进行了分析和理解，一方面借鉴已有的成熟并且被证明的技术和知识来完善我们的解决方案，另一方面通过对分析和研究的领域进行区分，避免重复的研究和不必要的资源浪费。

调查过程分为两个大的部分，一部分是了解金融领域对于基于模型投资的经验和概念，另一方面是技术领域对投资模型的设计和实现。首先在金融领域，辽宁大学的付云鹏在其《基于模糊理论的组合投资模型及其应用研究》[7]中在基于统计学的理论知识之上，更多的是对投资模型的组成的理论依据和方式方法进行了研究，其研究的核心价值在于模糊理论的引用，而本文主要侧重于投资模型建立之后如何将模型应用到实际的生产环境中，以及模型的一些共性导致的交易过程问题的解决方案。复旦大学的汪敏在其《建立在中国股市的数量化投资模型实证分析》[8]中，针对中国股市的进行的深入的研究和分析，提取大数据建立量化模型，本文所针对的模型是多种产品的组合，包括流动类资产比如定期存款，普通存款，还有投资类产品比如股票，基金，债券，结构性投资产品以及衍生类产品。由郭存芝和董青春发表在北京航空航天大学学报(社会科学版)的学术研究《国内证券组合投资模型研究》对国内证券市场的研究，建立针对性的投资模型，从宏观意义上分析和阐述了投资模型对中国证券市场的意义[9]。在华南理工大学刘勇军的《多期模糊投资组合优化模型及算法研究》中，运用模糊集理论、最优化方法以及智能优化方法来对多期模糊投资组合选择问题加以研究，进而构建多期模糊投资组合选择理论框架[10]，和本文相比较，各有侧重点，本文更加注重从模型到技术层面的转化与实现。中南大学商学院的杨国忠发表在《经济数学》上的《我国民间资本投资模型及其实证研究》首先对西方国家投资函数模型进行了综述,在分析这些模型与我国实际情况的基础上建立我国民间投资函数模型，然后运用该模型对我国民间投资进行实证分析[11]。该模型的建立与分析从宏观宏观经济数据作为切入点，而本文则更多的关注在微观经济学层面和操作层面。张逸进在其《“极小投资模型”的数理基础与市场实证》概括性地介绍了量化投资的历史与现状，后根据我国证券市场的特点构造了极小投资模型，紧接着从数学理论上应用金融数学对模型进行详尽的论证，证明我们所构造模型的科学性与合理性[12]。其文通过数学建模来获取高于市场的回报，重点关注在如何构建量化的数据模型的构建，而本文的模型则涵盖了不同类型的投资目标，以及不同回报率设定下的投资组合。孟祥环在其论文《基于多目标规划下的风险组合投资模型的应用研究》中主要研究了投资组合风险的度量问题，通过严谨的数学公式推算，投资模型度在本文的研究中作为一种投资方式存在，本文更加侧重考虑如何将模型有效的结合在计算机系统中[13]。

在技术领域里，华南理工大学的姚伟强在其《基于ES平台的股票挂钩投资系统的研究与实现》通过完整的数据库和交易流程设计来分析了股票投资的特点和系统实现，在本文中也有对交易流程的概要描述，但更多的是交易过程中的技术细节和解决思路[14]。复旦大学的朱博雅在其《一种基于数据挖掘的量化投资系统的设计与实现》则着重分析了数据算法在投资模型中的作用以及实现，着眼于算法构建过程和数据整合[15]，而本文则从框架入手，模拟实际的投资过程并解决投资交易中和模型的技术冲突，并提供解决方案。在天津大学贺永青发表的论文《财富管理服务系统的设计与优化》中，根据数据模型，复用现有的OCRM客户信息表以及雇佣表，建立签约客户信息表以便于页面的实时查询统计，使系统的查询方式相对简单，降低查询返回耗时，提高效率[16]。其系统搭建主要依托OCRM客户信息数据，着重研究了信息查询所面临的问题，而本文更多的从技术框架和数据结构来解决实际问题，业务层面略同，而技术侧重不同。李国成和肖庆宪联合发表的文章《基数约束投资组合问题的一种混合元启发式算法求解》中，针对资产数目和投资资金比例受约束的投资组合选择这一NP难问题,基于混沌搜索、粒子群优化和引力搜索算法提出了一种新的混合元启发式搜索算法[17]，从算法的层面进行技术建模实现，文本也牵涉到了约束编程，但只是技术实现上的一个技术问题，本文更多地关注在整体平台的构建和设计。