

# Adobe® Acrobat® Universal Pensions, 公司

美国重要的退休服务公司运用Adobe Acrobat 和Adobe Acrobat Forms使个人退休帐户 (IRA) 能在网上进行交易并享受服务

## 客户简介

- 一个为退休提供咨询、服务，并为金融服务业提供表单的重要公司。
- 有 400 名员工和 9000 个客户。
- 总部设在明尼苏达州的 Brainerd 市。

## 主要优点

- UPI 客户用 Adobe PDF 表单代替 IRA 的纸质表单每年可节省数千美元的费用。
- Adobe PDF 文件与原始文件完全一致，使得 UPI 可用电子表单代替 IRA 的纸质表单。
- UPI 在线 IRA 表单的传递帮助金融机构为客户提供极大的便利。
- Adobe Acrobat API 使得金融机构能够直接将信息从 Adobe PDF 表单移到他们的数据库中，排除了人为造成的资料录入错误。

每年的 12 月来临时，金融机构都想尽办法使在 IRA 上签名就可进行交易的这一过程变得更加方便容易一些。在最近 25 年里，9000 个金融机构 --- 信用社、银行、经纪公司、保险公司及共有基金公司 --- 都是依靠 Universal Pensions 公司 (简称 UPI，位于明尼苏达州的 Brainerd 市) 使退休计划表单符合政府的要求。在 21 世纪即将到来之际，情况却发生意想不到的变化：UPI 这个美国重要的退休计划咨询、服务和产品的提供者，现在可为金融机构的客户在网上电子 IRA 的商务服务。实现这一服务的关键技术就是 Adobe Acrobat 4.0 和 Adobe 便携文件格式 (Portable Document Format，简称 PDF)。

## 更快更方便的申请

两年前，当 UPI 向金融机构征求其在改善 IRA 服务方面有何建议时，得到的回答是继续提供同样高质量的表单，但最好是在 Web 上取得。过去，常常是 IRA 客户驱车赶到金融机构，在那里他们通过分支机构的代理相互协商，然后又不得不等待着表单的打印或是再一次重复的访问。UPI 的客户认为电

子表单可以免去 IRA 客户的行程，并使金融机构的市场不再局限于邻近地区，而且还可减少影印和纸张费用。

要实现 IRA 表单的电子形式，UPI 需要一种电子文件格式，无论 IRA 客户使用任何电脑、软件和打印机，它都能保持与原始的正式表单完全相同，因为偏差会造成表单无效。

## 与原始正式文件完全一致

在考虑了应用程序的自有格式 --- 一种专有的文件格式，和 HTML 之后，UPI 决定使用 Adobe PDF 文件。与应用程序的自有格式文件不同，无论客户使用的是何种电脑，何种软件、版本，安装了什么类型的打印机，Adobe PDF 文件都能与原始的正式文件完全一致。并且，应用程序生成的专有格式表单的数量在超过 5 页时，就会发生错乱；而 PDF 却能轻松处理多页的 IRA 表单。因此，PDF 表单比 HTML 表单优越就在于它具有高质量、一致性和文件的完整性。“对于电子表单来说，Adobe 是第一流的，” UPI 的副总裁、CIO，Todd Headlee 说，“只有 Acrobat 能确保电子表单保持原

Netscape: IRA Service Center

Location: <http://www.iraservicecenter.com/default.html>

## TRADITIONAL IRA

### IRA Simplifier™

Individual Retirement Account Application

IRA HOLDER'S NAME AND ADDRESS				IRA CUSTODIAN'S NAME, ADDRESS AND PHONE			
Mrs. Jane M Doe 123 Quaint St. Neet NA 12345				ABC Financial 431 Demo Drive N. Anywhere IA 50131 (218) 829-4781			
Social Security Number	Date of Birth	Home Phone	Business Phone	Contribution Type		Contribution For Tax Year	
123-45-6780	1/2/48	555-1239		<input checked="" type="checkbox"/> Regular or Spousal <input type="checkbox"/> SEP (Simplified Employee Pension) <input type="checkbox"/> Transfer <input type="checkbox"/> Rollover (including a direct rollover from an employer's plan)		2000	
IRA Account Identification		Contribution Date		Contribution Amount			
				501.00			
DESIGNATION OF BENEFICIARY(IES)							
<small>The following individual(s) or entity shall be my primary and/or contingent beneficiary(ies). If neither primary nor contingent is indicated, the individual or entity will be deemed to be a primary beneficiary. If more than one primary beneficiary is designated and no distribution percentages are indicated, the beneficiaries will be deemed to own equal share percentages in the IRA. Multiple contingent beneficiaries with no share percentage indicated will also be deemed to share equally.            If any primary or contingent beneficiary dies before me, his or her interest and the interest of his or her heirs shall terminate completely, and the percentage share of any remaining beneficiary(ies) shall be increased on a pro rata basis. If no primary beneficiary(ies) survives me, the contingent beneficiary(ies) shall acquire the designated share of my IRA.</small>							
No.	Name and Address	Date of Birth	Social Security Number	Relationship	Primary or Contingent	Share %	
1.	Pat M Doe 123 Quaint St. Neet NA 12345	7/12/1968	123-46-8880	Spouse	<input checked="" type="checkbox"/> Primary <input type="checkbox"/> Contingent	100.00 %	
2.					<input type="checkbox"/> Primary		

UPI 的服务促使金融机构能让客户通过申请网上电子 API 进行交易。在客户输入信息后，资料就会移植到 Adobe PDF 表单中。Adobe Acrobat 表单的应用程序将表单和资料存储在一个加密的可处理库中，这样金融机构的工作人员就可方便访问到信息，并使其数据库更加完整。

貌，这对于正式文件来说是极为重要的。” UPI 的市场销售部副经理，Cindy Roggenkamp 补充道：“标志图、字体及金融机构表单的其他要素必须完美无缺。很少行业象金融业那样注重图像，而 Adobe Acrobat 保证在线表单设计的高质量图像符合金融机构的要求。”

### 表单的自动发行

UPI 运用 Adobe Photoshop 和 Adobe Illustrator 软件为每个客户创建了大约 50 份不同类型的 IRA 表单。现在 UPI 再运用 Adobe Acrobat 4.0 软件将应用程序生成的 IRA 表单转换成 Adobe PDF 格式，然后在 www.

iraservicecenter.com 上传送到与之相链接的金融机构自己的网站。使用在线 IRA 的人们可通过访问金融机构的网站，填写一份有关他们需要的问卷，包括联络的信息、IRA 的类型、投资的选择及分配的金额等。运用 Acrobat 应用程序编程接口 (API) 开发的软件程序，就能够选取适当的 IRA 表单，并将问卷上的信息移到表单中，屏幕上就会显示完成的 Adobe PDF 格式表单。当客户在屏幕上浏览完成的表单时，他或她还能够根据需要进行校订，然后轻松地将改好的表单打印出来，签上名，再邮寄给金融机构。整个过程只需数分钟就可在客户的家里或办公室完成。

Adobe Acrobat Forms 软件将表单和资料存储在一个加密的可处理库中，这样金融机构的工作人员就可方便访问到信息，并使其数据库更加完整。“通过 Adobe PDF 格式存储资料，金融机构排除了资料录入错误，” Headlee 说。

### 节省成本

UPI 的客户提供信息说，以 Adobe PDF 表单代替 IRA 的纸质表单节省了一定的成本。“Star One 联邦信用社推算，他们可在影印和纸张文件管理方面每年节省数千美元的费用，” Roggenkamp 说，“而且 Adobe PDF 表单确保了 Star One 所有的 IRA 表单完全一致，达到了规定的要求。”

在线 IRA 服务中心的成功运行后，UPI 如今要在 Adobe Acrobat 的基础上开发其他的服 务，包括在线金融 PDF 表单和退休后计划小额交易的 PDF 表单。“我们的任务是将表单的专业知识与先进技术结合起来，” Roggenkamp 说，“而 Adobe Acrobat 正是帮助我们实现目标的工具，它能使金融组织保持自身的竞争力并为客户提供更好的服务。”

### TOLL KIT 内部系统概况

#### 软件

Adobe Acrobat 4.0  
Adobe Illustrator®  
Adobe Photoshop

#### 硬件

Microsoft® IIS 4.0 using Active Server  
Pages technology  
Intel® Pentium® II class Web Server  
MS® SQL Server 7.0 for database platform

Adobe Systems Incorporated 345 Park Avenue, San Jose, CA 95110-2704 USA • www.adobe.com

Adobe、Adobe 图标、Acrobat、Acrobat Capture、FrameMaker 和 Post Script 都是 Adobe 系统公司的商标。Microsoft Windows 和 Windows NT 是已注册的商标或微软公司在美国和其他国家的商标。其他商标是他们各自商家的产权。这些事例中包括了用户们怎样运用 Adobe 的产品个获得的成功的故事。许多因素促成了所叙述的结果和获益，所以 Adobe 和（或）他的用户不保证其他用户会得到同样或相似的结果。

© 1999 Adobe 系统公司。保留所有权利。美国印刷。

BC1613 4/00

