**钱本科技B端产品需求文档**

ISSUE/发行: OFFICIAL/正式

APPROVALS/ 批准

产品经理 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

项目经理 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

研发部总监 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

目录

[**1.** **总体说明** 3](#_Toc528854866)

[**1.1修订历史** 3](#_Toc528854867)

[**1.2.功能范围** 3](#_Toc528854868)

[**1.2.1.保险管理平台相关功能模块** 3](#_Toc528854869)

[**1.3.用户范围** 3](#_Toc528854870)

[**1.4.系统通用状态** 4](#_Toc528854871)

[**2.** **UC部分** 7](#_Toc528854872)

[**2.1.入口配置** 7](#_Toc528854873)

[**2.2.投保过程中相关数据说明** 7](#_Toc528854874)

[**2.3.应用界面** 7](#_Toc528854875)

[**2.3.1登录首页** 7](#_Toc528854876)

[**2.3.2.忘记密码** 9](#_Toc528854877)

[**2.3.2.1.密码设置成功页面** 10](#_Toc528854878)

[**2.3.2.2.密码设置失败页面** 11](#_Toc528854879)

[**2.3.3.重置密码** 11](#_Toc528854880)

[**2.3.4.系统首页** 12](#_Toc528854881)

[**2.3.5.新车投保** 14](#_Toc528854882)

[**2.3.5.1.车辆投保页** 15](#_Toc528854883)

[**2.3.5.2.投保人信息** 19](#_Toc528854884)

[**2.3.5.4.支付页面** 27](#_Toc528854885)

[**2.3.5.3.报价详情** 32](#_Toc528854886)

[**2.3.6.订单列表** 35](#_Toc528854887)

1. **总体说明**

**1.1修订历史**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **日期** | **版本** | **说明** | **作者** |
| 2019/08/01 | 1.0.0 | 首建文档、首页 | Wsy |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**1.2.功能范围**

注所有弹窗呈现交互：弹出、灯箱效果！

### **1.2.1.保险管理平台相关功能模块**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **功能模块** | **属性** | **描述** |
| 1 | 登录 | 新增 | 手机账号/第三方（阿里/腾讯）、登录密码、忘记密码、登录校验、注册账户 |
| 2 | 系统首页 | 新增 | 头部导航栏、轮播、搜索、热帖、钱观点 |
| 3 |  |  |  |

**1.3.用户范围**

|  |  |
| --- | --- |
| **角色** | **描述（涉及到的actor、system的描述）** |
| A会员 | B端、C端注册会员 |
| B管理员 | 公司内部人员 |

**1.4.系统通用状态**

|  |  |
| --- | --- |
| **通用状态** | |
| **UI示意图：<状态提醒>** | |
| 加载状态： | |
| 说明 | 其他状态根据场景可自定义 |
| 结果通用状态： | |
| 说明 | 其他状态根据场景可自定义 |
| Web端常见错误提示（仅供参考） | |
| **HTTP 错误 400**  400 请求出错  **HTTP 错误 401**  401.1 未授权：登录失败  401.2 未授权：服务器的配置导致登录失败  401.3 未授权：由于资源中的 ACL 而未授权  401.4 未授权：授权服务被筛选程序拒绝  401.5 未授权：ISAPI/CGI 应用程序的授权失败  **HTTP 错误 403**  403.1 禁止：禁止执行访问  403.2 禁止：禁止读取访问  403.3 禁止：禁止写访问  403.4 禁止：需要 SSL  403.5 禁止：需要 SSL 128  403.6 禁止：拒绝 IP 地址  403.7 禁止：需要用户证书  403.8 禁止：禁止站点访问  403.9 禁止访问：所连接的用户太多  403.10 禁止访问：配置无效  403.11 禁止访问：密码已更改  403.12 禁止访问：映射程序拒绝访问 拒绝用户证书试图访问此 Web 站点。  **HTTP 错**误 404  404 找不到  **HTTP 错误 405**  405 不允许此方法  **HTTP 错误 406**  406 不可接受  **HTTP 错误 407**  407 需要代理身份验证  **HTTP 错误 412**  412 前提条件失败  **HTTP 错误 414**  414 Request-URI 太长  **HTTP 错误 500**  500 服务器的内部错误  **HTTP 错误 501**  501 未实现  **HTTP 错误 502**  502 网关出错 | |
| **示例图：** | |

1. **UC部分**

**2.1.入口配置**

**2.2.投保过程中相关数据说明**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **字段名称** | **字段英文名称** | **说明** |
| 车牌照号 |  | 车辆登记的车牌照号码（新车可为空） |
| 车架号 |  | 车辆的唯一标识 |
| 发动机号 |  | 车辆发动机的唯一标识 |
| 车辆品牌 |  | 车辆的品牌 |
| 车辆型号 |  | 车辆额车型号代码 |
| 初登日期 |  | 车辆第一次被登记（机动车登记证书）的日期 |
| 发证日期 |  | 当前有效行驶证的发证日期 |
| 车主姓名 |  |  |
| 车主身份证号 |  |  |
| 车主联系方式 |  | 车主手机号码 |

**2.3.应用界面**

**2.3.1登录首页**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 登录首页（正常） | | |
| **用例概述** | | |
| 需求描述 | 论坛普通会员浏览、发帖、交易，管理员管理的标准入口 | |
| 行为者 | 会员、管理员 | |
| 其他说明 | 所有可填写项校验不通过时，所有的错误提示方式：文本框的左侧或底部，根据需要来定义 | |
| **界面描述** | | |
| **UI示意图：<登陆页-正常登录>** | | |
| B端用户登录页面。（正常） | | |
| 屏幕快照%202019-08-04%20下午6.39.58.png | | |
| **界面元素——正常登录输入区域** | | |
| 名称 | | 规则 |
| 用户名 | | 图例：    默认状态：“请输入手机帐号”  校验规则：   1. 手机号必须为11位，数据格式为字符串，数据区间为字符0~9； 2. 第1位必须为1   校验提示：   1. 用户名或密码不正确； 2. 请输入用户名；   手机号正则表达式（仅供参考）：  **^((+86)?(13\d|14[5-9]|15[0-35-9]|166|17[0-8]|18\d|19[8-9])\d{8})$** |
| 登录密码 | | 图例：  默认状态：“请输入登录密码”  校验规则：  1、密码位数建议6~18位，数据格式为字符串，数据区间为0~9、A~Z、a~z以及其他特殊字符，不支持空格  2、密码需要与账号相对应；  3、密码不为空。  校验提示：   1. 用户名或密码不正确； 2. 请输入登录密码； |
| 记住密码 | | 系统自动记住密码，用户不点击【退出】，再次进入无需再次输入密码 |
| **界面元素—按钮** | | |
| 名称 | | 规则 |
| 登录 | | 按钮功能：  校验用户名和密码的一致性，判断是否填写用户名或密码；  若正确，跳转“首页”；若不正确，进行错误提示 |
| 忘记密码 | | 按钮文案：忘记密码  按钮功能：点击后进入“忘记密码”页面 |
| 第三方登陆 | | 对接第三方如阿里 微信，用于登陆 |
| 界元素-输入错误提示 | | |
| 错误提示 | | 规则 |
| 请输入用户名 | | 评价管理员协助注册时的手机号码或者名称（例，渠道：公司名称、评驾：员工名称） |
| 请输入密码 | | 密码位数建议6~18位，数据格式为字符串，数据区间为0~9、A~Z、a~z以及其他特殊字符，不支持空格 |
| 用户名或密码不正确 | | 用户不存在、手机号不正确、密码与账号不匹配 |
|  | |  |

**2.3.2.忘记密码**

|  |
| --- |
| **界面描述** |
| **UI示意图：<登陆页-忘记密码页面>** |
| B端用户登录-忘记密码页面 |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| **界面元素——账号验证区域** | |
| 名称 | 规则 |
| 用户名 | 获取方式：不可更改（注册时默认的用户名）  默认状态：文本框禁用状态 |
| 手机号码 | 获取方式：填写初始绑定的手机号  提示文案：请输入手机号  默认状态：移入文本框提示（“如需更改手机号，请联系客服XXX电话”） |
| 输入验证码 | 获取方式：用户输入 （注：点击“获取验证码”按钮后，用户手机会收到验证码）  提示文案：短信验证码  默认状态：提示文案 |
| 密码重置（新密码/确认密码） | 1、密码位数建议6~18位，数据格式为字符串，数据区间为0~9、A~Z、a~z以及其他特殊字符，不支持空格； 2、两次输入的密码必须一致，否则无法通过 |
| 提交按钮 | 在忘记密码相关字段未完成的情况下，按钮处于灰置状态状态 1、全局校验相关字段 |
| **界面元素—按钮** | |
| 获取验证码 | 按钮功能：点击后向用户输入的手机号码发送六位数验证码  密码规则：  1、6位阿拉伯数字  2、验证有效时长为5分钟，过时自动作废，可根据需要定义  3、验证码在60秒内不可多次反复获取，可根据需要定义  4、60秒内刷新当前页、返回登录页暂存手机号，验证码按钮处于倒计时状态 |
| 提交 | 点击“提交”，弹窗提示2.3.3 |
| **界面元素—错误提示（文本框右侧提示）** | |
| 名称 | 规则 |
| 验证码不正确 | 1、请输入正确的验证码 |
| 新密码 | 1、密码不能为空 2、密码至少输入6位字符 |
| 确认密码 | 1、密码不能为空 2、密码至少输入6位字符 3、与第一次输入的密码不一致，请重新输入 |

**2.3.2.1.密码设置成功页面**

|  |  |
| --- | --- |
| **界面描述** | |
| **UI示意图：<登陆-密码设置成功页>** | |
| B端用户登录-忘记密码 | |
|  | |
| **界面元素——提示区域** | | |
| 名称 | 规则 | |
| 密码设置成功 | 文案：密码设置成功，请重新登录 | |
| **界面元素—按钮** | | |
| 确认 | 按钮文案：跳转<登录页> | |

**2.3.2.2.密码设置失败页面**

|  |  |
| --- | --- |
| **界面描述** | |
| **UI示意图：<登陆-密码设置成功页>** | |
| B端用户登录-忘记密码 | |
|  | |
| **界面元素——提示区域** | | |
| 名称 | 规则 | |
| 密码设置失败 | 文案：  1、密码设置超时，请重新设置 2、密码设置失败，请重新设置 | |
| **界面元素—按钮** | | |
| 确认 | 隐藏弹窗，继续密码设置 | |

**2.3.3.重置密码**

同忘记密码，特殊：手机号不可修改

**2.3.4.系统首页**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 系统首页 | | |
| 用例概述 | | |
| 需求描述 | | 1、头部导航栏  2、轮播展示咨询  3、搜索帖子/搜索作者  4、热门币种及相关热帖  5、合作作者的相关文章（圆角） |
| 行为者 | | 用户 |
| 前置条件 | | 无 |
| 后置条件 | | 相关有效数据统计的呈现，用于预览 |
| 其他说明 | | 无 |
| **界面描述** | | |
| **示意图：<系统首页>** | | |
| 屏幕快照%202019-08-01%20下午10.40.35.png | | |
| **界面元素——title栏** | | |
| 刷新按钮 | 点击“刷新”，重新加载当前页面获取最新数据 | |
| **界面元素——服务列表** | | |
| 名称 | 规则 | |
| 导航栏 | 图示：    **功能：**   1. 跳转到相应的页面 2. 登陆（页面内登陆） 3. 注册   **注：未登录用户仅可浏览** | |
| 轮播区域 | 可点击区域：图片  屏幕快照%202019-08-04%20下午6.31.41.png  点击后，进入到相应的咨询页面或者外链 | |
| 搜索栏 | 功能：按用户输入内容进行搜索    **注：可按照内容作者搜索或关键字搜索** | |
| 热帖 | 图示：    加载：每加载一次，数据刷新一次  默认状态：展示近一周内相关板块的热门帖子（包含今日内整点的有效订单数据）  更多：查看该模块全部帖子 | |
| 咨询 | 合作原创作者的相关文章 | |

**2.3.5.注册**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 注册 | | |
| 用例概述 | | |
| 需求描述 | | 1. 实现游客身份转变为会员身份 2. 需要验证相关个人信息从而获得发帖、回帖交易等权限 |
| 行为者 | | 游客、普通会员 |
| 前置条件 | |  |
| 后置条件 | |  |
| 其他说明 | |  |
| **界面描述** | | |
| **示意图：<初始注册页面>** | | |
|  | | |
| **界面元素——title栏** | | |
| 刷新 | 点击“刷新”重新加载当前页面 | |
| **界面元素——输入框** | | |
| 名称 | 规则 | |
| 手机号码 | 用户手机号，作为用户登录账号之一 | |
| 验证码 | 用户输入手机号是否争取 | |
| 密码  确认密码 | 同登陆密码规则 | |

**2.3.5.1.车辆投保页**

|  |  |
| --- | --- |
| 车辆投保 | |
| **用例概述** | |
| 需求描述 | 使用者进行新车车辆投保、查询报价、完成支付 |
| 行为者 | 保险专员、驻店人员、评驾人员 |
| 其他说明 | 所有可填写项校验不通过时，所有的错误提示方式：文本框的左侧或底部，根据需要来定义 |
| **界面描述** | |
| **UI示意图：<车辆投保>页面** | |
|  | |
| **界面元素——保单归属** | |
| 名称 | 规则 |
| 经销商ID | 图示：  判断登录用户ID（1、评驾科技2、经销商业务员3、保险公司人员）  经销商业务员：默认直接展示经销商ID，并且不可更改  保险公司人员：默认直接展示经销商ID，并且不可更改  评驾：需手动填写经销商ID  校验规则：沿用趣驾公众号规则 |
| 投保城市 | 图示：  规则：投保城市由经销商绑定带入  ~~下拉选择车辆投保的城市，省市互相关联（示例：上海市 上海市；江苏省 南通市）~~ |
| **界面元素——车辆信息区域** | |
| 名称 | 规则 |
| 车架号 | 图示：    获取方式：用户自行手动填写/证件识别上传  校验规则：  车架号为17位大写字母与数字组合  错误提示：   1. 字符大于17位时不可继续填写 2. 字符小于17位时   提示：请填写正确的车架号  默认状态：请输入车架号  说明：  当用户填写小写字母时，前端自动将小写转化为大写字母；  点击清空文本框（所有文本框同该规则） |
| 一键匹配 | 图示：    前置条件：  必须正确输入车架号，一键匹配按钮高亮显示可点击状态；  按钮功能：   1. 同步系统内已保存信息（之前录入过的暂存信息）； 2. 根据车架号从长安带出车辆信息并自动填充“车辆型号”“发动机号” |
| 车型查询 | 获取方式：  用户自行手动填写车型后“搜索”按钮高亮显示可点击状态；  c:\Temp\1540195189(1).png  点击搜索按钮后跳出弹窗  通过用户输入的信息进行模糊查询，查询结果在弹窗中显示  默认状态：   1. 第一次进入时显示：请输入车辆型号；   2、如从弹窗返回时信息为搜索车型最后一次填写信息。（示例：搜索“长安”，返回时搜索框依然显示“长安”） |
| 车辆查询（弹窗，灯箱效果） | c:\Temp\WeChat Files\42559095770075071.png  获取方式：用户自行手动选择；  规则：  1、选定车型后，点击确定，返回主页，车辆信息自动填充到车型详情中；  2、页面展示5条，超过5条则显示上下滚动条 |
| 车型详情 | 默认显示：文字“根据车辆查询选择带入”，默认灰置，不可更改  若车辆查询弹框中选择了具体车型，则自动填充，不可更改  特殊情况：  某保险公司会出现座位数有误的情况，如选择该保险公司，则在“车型详情”后添加座位修改文本框，见图例 |
| 发动机号 | 获取方式：用户自行手动填写或根据车架号带出  校验规则：无    错误提示：请填写正确的车架号  状态默认为：  1、第一次进入时为空  2、A端信息同步时填充已有信息  3、车架号一键匹配调用长安接口带出发动机号 |
| 购置日期 | 点击后下方弹出浮层进行选择：  点击取消不保存当前选择数据，点击确定，保存当前选择的数据，返回显示在页面上；    **校验规则：**   1. 购置日期不可大于购买车险日期 2. 购置日期不晚于当前日期     **说明：状态默认为当前系统时间** |
| 购车价格 | 获取方式：用户自行手动填写或根据车辆指导价带出  填写价格区间：指导价的70%~130% |
| 是否为贷款车 | 图示：  默认状态：取消勾选  业务逻辑：  如勾选为贷款车，商业险方案中默认勾选全车盗抢险（盗抢险可取消勾选）  鼠标移入展开提示，移出隐藏提示  提示： |
| **界面元素——图片信息区域** | |
| 名称 | 规则 |
| 图片上传 | 图示：  c:\Temp\1540197511(1).png  **规则**：   1. 添加图片：点击添加图片后，找到图片存放路径，选择图片进行图片上传； 2. 图片格式：PNG、JPG、JPEG、BMP； 3. 上传图片大小不超过4M，最短边至少15px，最长边最大 4096px，长宽比3：1以内； 4. 上传完后可点击放大预览（1、可点击预览；2、呈现方式：可弹窗提示/可另打开网页标签显示，可根据需要定义）。 |
| 图片示例展示 | 图示：  呈现：展示标准证件图  操作：点击可放大预览 |
| 图片识别 | **规则**：  点击进行图片识别，  识别方式为第三方平台识别后进行数据反复填充；  单个证件，10分钟内只能识3次。  识别提示： |
| 图片删除 | **规则**：  点击按键删除当前已上传图片  同时删除已填充信息 |

**2.3.5.2.投保人信息**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **用例概述** | | |
| 需求描述 | 车主信息，投保人信息，被保险人，受益人信息 | |
| 其他说明 | 所有可填写项校验不通过时，所有的错误提示方式：文本框的左侧或底部，根据需要来定义 | |
| **界面描述** | | |
| **示意图：** | | |
| c:\Temp\WeChat Files\830145734669134081.png | | |
| **界面元素—车主信息** | | |
| 名称 | 规则 | |
| 姓名 | 获取方式：用户自行手动填写，图片识别信息填充（可手动更改）  校验规则：汉字，可加**·**，长度不做校验  状态默认为：  1、第一次进入时为空  2、A端信息同步时填充已有信息 | |
| 证件类型 | 获取方式：用户自行手动填写  默认状态为“身份证”，并且不可更改 | |
| 身份证号 | 获取方式：用户自行手动填写  校验规则：18位身份证号码校验   1. 输入最大长度为18位 2. 输入前17位时必须为纯数字 3. 最后一位允许为字母X   具体请参见：  <https://blog.csdn.net/embracejava/article/details/77341740>  状态默认为：  1、第一次进入时为空  2、A端信息同步时填充已有信息 | |
| 手机号码 | 获取方式：用户自行手动填写  校验规则：   1. 首位数字为1 2. 输入长度不可大于或小于11位 3. 输入必须为纯数字   状态默认为：  1、第一次进入时为空  2、A端信息同步时填充已有信息 | |
| 地址 | 获取方式：用户自行手动填写  校验规则：无  状态默认为：  1、第一次进入时为：建议输入身份证上的地址信息  2、A端信息同步时填充已有信息 | |
| 校验规则 | 局部校验  例如：  输入联系电话12321212323，则在文本框左侧或底部提示“输入的手机号有误，请重新输入” | |
| **界面元素—勾选框** | | |
| 名称 | 规则 | |
| “投保人同车主”选项框 | 默认状态：勾选，  勾选时：投保人信息同车主信息  取消勾选后弹出“投保人信息”输入界面同时清空文本框 | |
| “被保险人同车主”选项框 | 默认状态：勾选，  勾选时：被保险人信息同车主信息  取消勾选后弹出“被保险人信息”输入界面同时清空文本框 | |
| “受益人同车主”选项框 | 默认状态：勾选，  勾选时：受益人信息同车主信息  取消勾选后弹出“受益人信息”输入界面同时清空文本框 | |
| **界面元素—投保人信息** | | |
| 同车主 | | |
| **界面元素—被保险人信息** | | |
| 同车主 | | |
| **界面元素—指定收益人信息** | | |
| 同车主 | | |
| **界面元素—企业、机关** | | |
| **二期迭代** | | |
| **界面描述** | | |
| **UI示意图：<投保方案选择页>** | | |
|  | | |
| **界面元素—交强险** | | |
| 名称 | | 规则 |
| 逻辑示意图 | |  |
| 交强险+车船税 | | 图示：    输入方式：勾选框  规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  状态默认为：  1、第一次进入时为默认为投保  2、A端信息同步时填充已选择险种 |
| **界面元素—商业险** | | |
| 名称 | | 规 则 |
| 商业险选择 | | 图示：    输入方式：勾选框  规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  状态默认为：  1、第一次进入时为默认为投保  2、A端信息同步时填充已选择险种 |
| 默认方案 | | 图示：    根据填写的车辆信息给出首次默认方案（车损+不计免赔；三者+不计免赔；+人员责任+不计免赔；盗抢+不计免赔），该方案用户可在规则范围内自行修改  **注：**  **1、非贷款车：全车盗抢险不默认**  **2、贷款车：默认勾选全车盗抢险**  **3、主险不勾选，无法选择该主险下的不计免赔选择**  **4、乘客座位险默认“车辆座位数-1”，可修改** |
| 机动车损失险 | | 图示：    输入方式：勾选框  规则：   1. 勾选时为投保，取消勾选为不投保； 2. 勾选时，车损保额同步购车价格，可修改范围公车价格的70%~130%   状态默认为：  1、第一次进入时为默认为投保  2、A端信息同步时填充已选择险种 |
| 车损不计免赔 | | 图示：    输入方式：勾选框  规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  状态默认为：  1、第一次进入时为默认为投保  2、A端信息同步时填充已选择险种  **说明：**  **该险种需要购买主险（车辆损失险）后才可够买，不可单独够买！**  **用户没有选择机动车损失险时，该险种勾选框为关闭状态，不可点击！**  示例： |
| 第三者责任险 | | 图示：    下拉选择：  5万  10万  15万  20万  30万  50万  100万  150万  200万  输入方式：勾选框+下拉选择  规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：投保  默认金额：100万  状态默认为：  1、第一次进入时为默认为投保  2、A端信息同步时填充已选择险种 |
| 第三者不计免赔 | | 图示：    状态默认为：  1、第一次进入时为默认为投保  2、A端信息同步时填充已选择险种  **说明：**  **该险种需要购买主险（第三者责任险）后才可够买，不可单独够买！**  **用户没有选择第三者责任险时，该险种勾选框为关闭状态，不可点击！** |
| 司机座位责任险 | | 图示：    保额下拉选项：  1万  2万  3万  4万  5万  10万  20万  输入方式：勾选框+下拉选择  规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  状态默认为：  1、第一次进入时为默认为投保，金额为1万元  2、A端信息同步时填充已选择险种 |
| 乘客座位责任险/不计免赔 | | 图示：    下拉选择项：  保额 座位数  1万 1座  2万 2座  3万 3座  4万 4座  5万 5座  10万 6座  20万 7座  8座  9座    输入方式：勾选框+下拉选择  规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  用户可选择乘客座位险金额，与投保座位数（座位数默认：**“车辆座位数-1”，可下拉选择修改**）  状态默认为：  1、第一次进入时为默认为投保  2、A端信息同步时填充已选择险种 |
| 盗抢险 | | 选项内容：  不投保  规则：  1、勾选时为投保，取消勾选为不投保  2、盗抢险价格根据核保价格带出，不可更改  状态默认为：  1、第一次进入时为默认为不投保（如车辆信息出勾选贷款车，则默认投保可取消）  2、A端信息同步时填充已选择险种 |
| 玻璃单独险 | | 选项内容：  国产玻璃  进口玻璃  不投保  输入方式：勾选框+下拉选择  规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  状态默认为：  1、第一次进入时为默认为不投保  2、A端信息同步时填充已选择险种 |
| 自燃损失险 | | 规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：不勾选 |
| 车身划痕损失险 | | 图示：  选项内容：  2000  5000  1万  2万  输入方式：勾选框+下拉选择  规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：不勾选 |
| 发动机涉水损失险 | | 规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：不勾选 |
| 修理期间费用补偿险 | | 图示：  规则：  1、勾选时为投保，取消勾选为不投保；  2、最高只能投保90天，每天不做金额限制；  3、勾选，文本框不能为空；  4、天数：必须为数字；；  5、金额：请输入大于0的整数  默认状态：不勾选 |
| 新增加设备损失险 | | 未选中图示：    选中图示：    点击【新增】图示：    规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：不勾选  功能逻辑：  勾选：必须要新增一条数据；  点击【新增】弹窗显示，默认可填写四条数据，四条填完才可再新增一条数据，所有新增设备合计统计，点击【确认】后，并在商业险列表中显示 |
| 精神损害抚慰金责任险 | | 规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：不勾选  功能逻辑：  1、勾选，文本框不能为空；  2、金额填写不做限制，必须大于0的整数。 |
| 指定专修厂险 | | 图示：    规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：不勾选  功能逻辑：   1. 选择国产，则浮动比例为10%~30% 2. 选择进口，则浮动比例为15%~60% |
| 车辆损失保险无法找到第三方特约保险 | | 规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：不勾选 |
| 机动车第三者责任保险附加法定节假日限额翻倍险 | | 图示：    规则：勾选时为投保，取消勾选为不投保。  默认状态：不勾选  功能逻辑：  由机动车损失保险保额带入，不可修改 |
| 起保时间 | | 图示：    默认状态：勾选即时起保  **即时起保：**  1.    起保时间精确到分  2.    根据现在时间判断：  2.1  如当前时间为40分及40分之前，上传给保险公司的时间为当前时间+1个小时  （如当前18:25，上传给保险公司的时间为19:25）  2.2  如当前时间为40分之后，上传给保险公司的时间为下一个整点+1个小时  （如当前18:45，上传给保险公司的时间为20:00）    **自定义时间：**  1.    精确到时  2.    用户只能选择现在这个时间的下一个整点+4个小时起（如现在时间18:11，用户只能从23:00开始选每个整点）  3.    用户所选时间是提交报价时间，也是保单生效时间  付款倒计时：所有倒计时为30分钟 |
| **备注** | | 1. 商业险中如不投保车损主险，则其余保障项目不可勾选投保；   **车损：**玻璃单独破碎险、车身划痕损失险、自燃损失险、发动机涉水损失险、修理期间费用补偿险、新增加设备损失险、指定修理厂险、机动车损失保险无法找到第三方特约险；  **三者：**精神损害抚慰金责任险、机动车第三者责任保险附加法定节假日限额翻倍险；  **车上人员责任：**精神损害抚慰金责任险。   1. 所有不计免赔均需投保与其相关得主险（示例：自燃险不投保，则无法勾选投保自燃险不计免赔） |
| **界面元素—按键<投保>** | | |
| 名称 | | 规则 |
| 报价 | | 按钮文案：报价  按钮位置：在页面内容下方  点击后进行车险报价  校验规则：页面校验位用户需要至少选择一个险种（交强险或商业险）进行投保后方可进入下一步报价！  状态：初始默认值为灰色不可点击，必填、必选项全部完成则高亮显示点击状态  备注：校验未通过的提示根据接口返回值 |
|  | |  |
| **界面元素—列表<人工审核>** | | |
| 名称 | | 规则 |
|  | |  |
| 提示文案 | | 文案：该保单信息为非标准投保信息需要进入线下人工核保，是否提交线下人工审核 |
| 关闭弹窗 | | 点击后停留在当前页面 |
| 确定 | | 点击订单人工审核详情 |

**2.3.5.4.支付页面**

|  |  |
| --- | --- |
| 支付页 | |
| **用例概述** | |
| 需求描述 | 支付订单的页面 |
| 行为者 |  |
| 前置条件 | 订单处于待支付状态， |
| 后置条件 | 加载保险公司支持的支付方式 |
| 其他说明 |  |
| **界面描述** | |
| **支付示意图：<支付页>** | |
|  | |
| **界面元素——title栏** | |
| 名称 | 规则 |
| 页面title | 支付保费 |
| **界面元素—支付概要** | |
| 名称 | 规则 |
| 提示文案 | 本次支付金额为： |
| 支付金额 | ￥ *$金额数值$* 元 |
| **界面元素——支付方式列表** | |
| 名称 | 规则 |
| 区域title | 请选择支付方式 |
| 列表元素 | 根据接口反馈进行展示，单选 |
|  |  |
| **界面元素—底栏** | |
| 名称 | 规则 |
| 微信支付 | 选择“微信支付”后点击“去支付”按钮后跳转激活第三方支付应用，或跳第三方支付页面（根据每家保险公司实际支持做法）进行支付；    完成付款后：点击“完成支付”后跳转至“支付完成”页面 |
| 划卡支付 | 选择“划卡支付”后点击“去支付”按钮后，跳出弹框展示“核保单号”用户可在POS机上输入单号及校验码进行付费  如图    完成付款后：点击“支付成功”后跳转至“支付完成”页面 |
| 支付宝 | 选择“支付宝”后点击“去支付”按钮后跳转激活第三方支付应用，或跳第三方支付页面（根据每家保险公司实际支持做法）进行支付如图    完成付款后：点击“支付成功”后跳转至“支付完成”页面 |
| 特别提示 | 太保更换支付方式需要重新获取缴费订单号（后台判断） |
| 支付状态 |  |
| 支付完成 | 支付提示：订单支付成功  点击“查看订单”跳转到“订单详情“ |
| 支付失败 | 系统返回失败原因  如用户支付失败，可在“订单管理-待支付”列表内继续进行支付操作 |
| 说明 | 目前支付分二种方式   1. 用户点击投保后直接跳转到保险公司进行支付。 2. 用户点击投保后进入支付页面进行支付方式选择。   支付规则同上 |

|  |  |
| --- | --- |
| **国寿财支付流程** | |
|  |  |
| 说明 | 用户点击投保后，跳转至国寿财收银台进行支付，支付成功后页面回跳至我的保单中查看保单状态  备注：图示 |
| **平安支付流程** | |
|  |  |
| 说明 | **太保支付流程同平安** |

**2.3.5.3.报价详情**

|  |  |
| --- | --- |
| 报价详情页 | |
| **用例概述** | |
| 需求描述 | 投保信息确认 |
| 行为者 | 投保操作者 |
|  | |
| **界面描述** | |
| **逻辑示意图：<报价详情页>** | |
| 显示保险公司的报价信息页面，有两种大的情况：  A、未到报价期间：车险只允许到期前60天内可以查询报价，60天外不能查询，查询的话会返回该信息；  B、报价结果：包含未获取成功、成功两种结果。  默认状态下，条款阅读是不勾选的，下方的“我要投保”按钮是不能点击的 | |
|  | |
| **界面元素——title栏** | |
| 名称 | 规则 |
| 用户信息确认 | 功能、交互逻辑见原型 |
|  |  |
|  | 用户填写完整信息后进行报价，报价信息包括：保单总金额、交强险金额、车船税、商业险金额、等信息，文案见上图  获取方式：保险公司信息回调  校验规则：无 |
| 刷新 | 功能逻辑：重新加载当前页面 |
| 返回 | 功能逻辑：返回修改报价及用户信息 |
|  |  |
| **界面元素—条款阅读勾选** | |
| 名称 | 规则 |
| 文案 | 我已阅读并同意《机动车交强险条款》和《机动车商业险条款》。 |
| 选定状态 | 默认未勾选 |
| 《机动车交强险条款》 | 可点击查看条款PDF文件  SVN目录：…\public\I1 保险经纪平台\趣驾欧尚保险交易平台\NO.2 需求文档\机动车交通事故责任强制保险条款.pdf |
| 《机动车商业险条款》 | 可点击查看条款PDF文件  SVN目录：…\public\I1 保险经纪平台\趣驾欧尚保险交易平台\NO.2 需求文档\中国保险行业协会机动车综合商业保险示范条款.pdf |

|  |  |
| --- | --- |
| **界面元素—特别约定** | |
| 名称 | 规则 |
| 特别约定 | 提示文案：特别约定  提示位置：页面内容下方  提示状态说明：非点击状态（未勾选特别约定）、点击状态（勾选）  按钮功能逻辑：点击后，特别约定页面可进行信息填写  规则：  勾选：填写栏可以进行内容填写  未勾选：填写栏不可以进行内容填写  如下图      **图一**  **注意：**  **因各家保险公司特别约定格式与内容不同，显示内容会有不同** |
| 条款填写 | 用户手动填写条款空格处信息，填写完成后点击确定（图一）保存当前选择，【确认】按钮切换成【修改】，见图二；    图二 |
| 修改 | 用户需要更改特别约定内容时点击进行内容修改  图例 |
| 删除 | 用户需要删除特别约定内容时，在【确认】状态下，将特别约定前的勾取消。 |
| **界面元素—按钮** | |
| 名称 | 规则 |
| 投保 | 按钮文案：投保  按钮位置：页面内容正下方  按钮状态说明：非点击状态（未勾选同意条款阅读）、点击状态（勾选）  按钮功能逻辑：点击后，保存提交数据，然后跳“支付”页面 |
| 返回 | 按钮文案：返回  按钮位置：页面内容右下方  按钮功能逻辑：点击后，保存提交数据，然后跳转回上一页面 |
| **说明** | 1. 国寿财保险公司在报价时需要填写特别约定一起提交才可以正常报价； 2. 平安、太平洋保险在投保信息确认时填写特别约定。 |

**2.3.6.订单列表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 订单列表 | | |
| 用例概述 | | |
| 需求描述 | | 管理订单状态、订单详情、订单查询、订单导出等 |
| 行为者 | | 相关权限者 |
| 前置条件 | | 用户已完成的投保有效数据 |
| 后置条件 | | 相关有效数据统计的呈现，用于预览 |
| 其他说明 | | 无 |
| **界面描述** | | |
| **示意图：<订单列表>** | | |
|  | | |
| **界面元素——title栏** | | |
| 刷新按钮 | 点击“刷新”，重新加载当前页面获取最新数据 | |
| **界面元素——服务列表** | | |
| 名称 | 规则 | |
| 订单 | 可点击区域：图标  选择二级菜单【订单列表】，进入订单列表管理页 | |
| **界面元素——订单状态** | | |
| 暂存 | 图示：  **前置条件**：用户填完投保信息或投保信息+保险后未点击【报价】、或点击【报价】后未确认，退出当前页面；  （若只填完车辆、车主信息未选择保险，则产品名称不显示）  **后置条件**：可查看详情，可继续投保，可修改已暂存的信息，可重新选择保险方案，可删除该订单（逻辑删除，用户再次填写相同车架号，则带出之前所填写信息）；  **状态规则**：同一账号下，同样的车架号只能生成一份暂存订单编号，商业险、交强险共用同一订单编号。操作时：  弹窗提示：您当前有未完成的订单，是否继续？  1、点击【继续】，回到上次操作步骤；  2、点击【取消】，停留在当前页面。 | |
| 待支付 | 图示：      **前置条件**： 用户填完相关信息后，点击【去投保】，在订单支付页取消；（该状态下生成投保单号）  **后置条件**：  在订单支付有效期内可在订单列表中点击【去支付】发起支付，若有效期内未发起支付，系统自动取消该订单；用户亦可手动删除该订单（逻辑删除）。  订单取消、用户删除：  1、用户再次投保填写信息时，可自动带入相关信息；  2、订单倒计时15~20分钟内发送短信到用户手机号提醒订单支付（二、三期需求）  状态规则：同一账号下同样的车架号再次投保，弹窗提示：您当前有未完成的订单，是否继续？  1、点击【继续】，跳转支付页；  2、点击【取消】，停留在当前页面。 | |
| 待生效 | 图示：    **前置条件**：用户完成投保单的支付（该状态下生成保单号，交强险、商业险共用一条订单编号，保单区别生成两条保单号）  **后置条件**：可查看订单详情  **状态规则**：用户未选择即时起保或者即时起保时间未到整点 | |
| 保障中 | 图示：    车险生效保障中  **状态规则**：该状态下用户可选择退保操作**（三期需求）** | |
| 待审核 | 图示：    **前置条件**：该订单为非标件或其他异常，提交报价时弹窗提示(见下图)，点击【确定】进入人工审核状态    迭代 | |
| 审核中 | 迭代 | |
| 拒保 | 迭代 | |
| 订单已取消 | 1. 在订单待支付状态可点击【取消】按钮，弹窗提示：是否取消该订单； 2. 点击【取消】后，取消状态变成【删除】按钮 | |
| 待续保 | 迭代 | |
| 过保 | 迭代 | |
| 已退费 | 迭代 | |

**2.3.6.1.订单筛选**

|  |  |
| --- | --- |
| **界面描述** | |
| **UI示意图：<订单筛选>** | |
| 状态筛选 | |
|  | |
| **界面元素——筛选列表** | | |
| 名称 | 规则 | |
| 筛选1 | 图示：     1. 全部：所有订单按照下单时间倒叙排列（就近原则） 2. 待支付：待支付 3. 待处理：暂存、待审核、审核中、拒保、已取消、待续保、过保 4. 已完成：保障中 | |
| 输入搜索 | 图示：    规则：模糊+精准匹配搜索 | |
| 投保人 | 图示：    规则：模糊+精准匹配搜索 | |
| 订单创建时间 | 图示：    规则：筛选出对应时间的所有信息 | |
| 高级检索 | 迭代 | |
| 显示条数 | 图示：    操作：下拉选择（20、50、100）  默认展现20条数据 | |
| 筛选2 | 图示：    规则：与筛选1相关联 | |
| 导出订单 | 图示：    1、不做任何查询操作，默认导出当前页面20条数据；  2、点击左下方【全选】导出所有订单信息；  3、根据筛选条件导出相关订单。  订单数据导出字段图示：     1. 若不勾选脱敏导出，则导出的信息全部展示； 2. 若勾选脱敏导出，则相关用户隐私信息全部隐藏； 3. 车辆信息：车架号（LS\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*63）、发动机号（SMSG8290006） 4. 车主信息：姓名（张\*\*）、身份证（440\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*25）、手机号（189\*\*\*\*3806） 5. 投保人、被保人、受益人同车主 6. 全部导出、按需导出独立； 7. 按需导出关联基本信息、车辆信息等。 | |

**2.3.6.2.订单详情**

|  |  |
| --- | --- |
| **界面描述** | |
| **UI示意图：<订单详情>** | |
| 订单详情示例 | |
|  | |
| **界面元素—订单状态** | | |
| 名称 | 规则 | |
| 订单状态步骤 | 图示：  状态步骤随订单状态的更新而更新，详见原型Demo | |
| 订单详情列表 | 订单列表信息随订单状态的更新而更新，详见原型Demo 示例：用户填完投保信息后，关闭当前页面，订单自动默认暂存状态，订单列表只显示基本信息、车辆信息、车主信息、投/被保险人信息、受益人信息，保单信息不显示 **备注：用户再次投保相同信息，弹窗提示当前有未完成订单，请先完成/删除该订单信息（删除：逻辑删除）**  图示： | |
|  |  | |

**2.3.7.交易统计**

进行中