

基金优选 需求文档

基金优选 需求文档

- 一、需求背景
- 二、核心目标
- 三、用例
 - 1 账户登录
 - 1.1 登录
 - 1.2 注册
 - 2 功能使用
 - 2.1 股票搜索
 - 2.2 选定股票
 - 2.3 搜索股票具体信息
 - 2.4 基金搜索
 - 2.5 基金筛选
 - 2.6 查看基金具体信息
 - 2.7 返回首页
 - 2.8 跳转自选页
 - 2.9 跳转个人信息页
- 功能描述
 - 1 基金检索
 - 1.1 基金、股票搜索规则
 - 2 基金筛选规则
- 术语表

一、需求背景

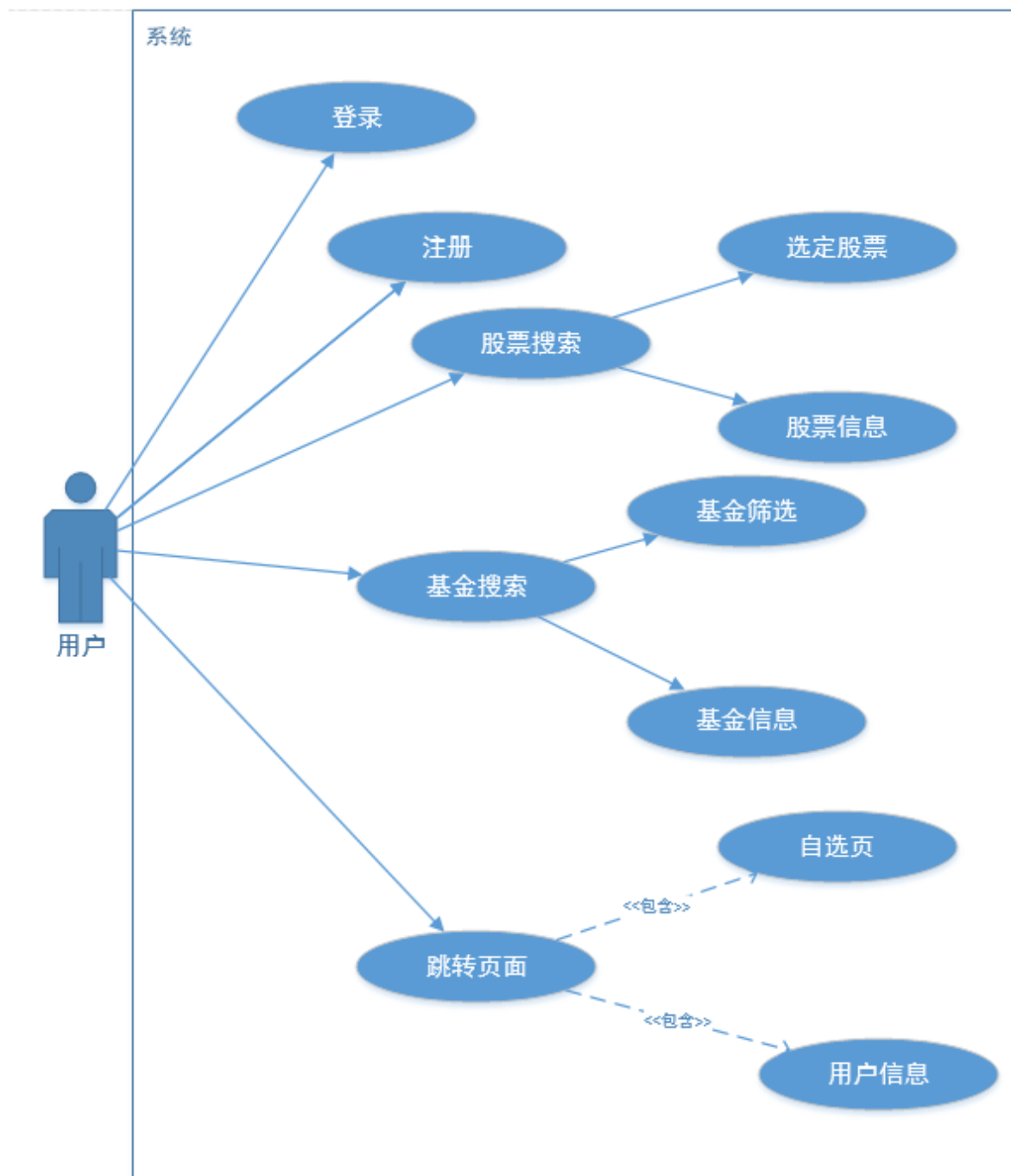
如果曾经了解过股票，大概会知道茅台股票一股价格已经高达1658元，假如我们只有一千元，还想投资其他股票，将无法进行分散投资或者组合投资，也就是我们说的鸡蛋不放在一个篮子里，钱不够做这件事，这个时候基金公司就起作用了，基金经理从广大投资者那里收集巨额资金，组建投资团队，帮我们把钱投进各个股票，最后形成基金，也就是一种金融产品。

- 1.在挑选基金时，用户对合适的筛选工具具有普遍的需求（基金 详见 [词汇表](#)）
- 2.相对于基金网站复杂繁密的筛选信息，用户需要更简便的基金方案

二、核心目标

- 1.为基金投资者（以下简称基民）提供简单、低门槛的基金浏览、检索服务
- 2.让基民快捷地记录心仪的基金

三、用例



1 账户登录

1.1 登录

名称：登录

参与者：用户

触发条件：用户打开APP

前置条件：无

后置条件：进入系统界面

正常流程：

1. 用户输入账号
2. 用户输入密码
3. 点击登录按钮
4. 登录成功

扩展流程：

3a：账号或密码错误。

3a.1：如果没有注册，系统提示用户注册账号。

3a.2：如果密码错误，系统提示用户可以找回密码。

1.2 注册

名称：注册

参与者：用户

触发条件：用户点击注册按钮

前置条件：用户打开APP

后置条件：用户注册账号成功

正常流程：

1. 用户点击注册按钮
2. 系统跳转到注册页
3. 用户输入邮箱
4. 用户输入姓名
5. 用户输入账号
6. 用户输入密码
7. 用户重复密码
8. 用户点击注册按钮
9. 注册成功

扩展流程：

3a：邮箱格式不正确

3a1：系统显示错误信息并提示用户重新输入

4a：姓名有非法字符

4a1：系统显示错误信息并提示用户重新输入

5a：用户自定义账号和数据库已有账号重复

5a1：系统显示错误信息并提示用户重新输入

7a: 输入的密码不一致

7a1: 系统显示错误信息并提示用户重新输入

2 功能使用

2.1 股票搜索

名称: 股票搜索

参与者: 用户

触发条件: 点击股票搜索按钮

前置条件: 成功登录

后置条件: 显示搜索到的股票

正常流程:

1. 用户点击股票搜索按钮
2. 用户输入想要搜索的股票名称
3. 用户点击搜索按钮
4. 系统显示搜索结果

扩展流程:

4a: 无搜索结果

4a1: 系统提示用户无结果

4a2: 系统显示其它股票 (热门推荐、名称与输入字符相似等)

4b: 输入有非法字符

4b1: 系统提示用户重新输入并跳转到主页面

4c: 用户点击取消搜索按钮

4c1: 系统跳转到主界面

2.2 选定股票

名称: 选定股票

参与者: 用户

触发条件: 用户点击选择按钮

前置条件: 系统已显示搜索结果

后置条件: 系统将用户选择的股票加入上方股票候选序列

正常流程:

1. 用户点击选择按钮
2. 系统将用户选择的股票加入上方股票候选序列

扩展流程：

2a：用户选择的股票数量超出4

2a1：系统显示提示信息并不会将股票加入上方

2.3 搜索股票具体信息

名称：搜索股票具体信息

参与者：用户

触发条件：用户点击股票后的搜索按钮

前置条件：系统已显示搜索结果

后置条件：系统显示股票具体信息

正常流程：

1. 用户点击股票后的搜索按钮
2. 系统显示该股票的具体信息

2.4 基金搜索

名称：基金搜索

参与者：用户

触发条件：用户点击基金搜索按钮

前置条件：股票候选序列至少有一个

后置条件：系统显示基金搜索结果

正常流程：

1. 用户点击基金搜索按钮
2. 系统显示基金搜索结果

扩展流程：

2a：候选股票数量为0

2a1：系统提示用户选择股票

2.5 基金筛选

名称：基金筛选

参与者：用户

触发条件：用户点击筛选按钮

前置条件：基金搜索至少有一个搜索结果

后置条件：系统显示筛选后的基金

正常流程：

1. 用户点击筛选按钮
2. 系统跳转到基金筛选页面
3. 用户选择筛选模型
4. 用户输入每支股票的比例
5. 用户点击确认按钮
6. 系统显示筛选后的基金

扩展流程：

- 4a：输入比例非法
 - 4a1：系统清空用户输入的比例并提示重新输入
- 5a：用户点击重置按钮
 - 5a1：系统清空模型选择和股票比例

2.6 查看基金具体信息

名称：查看基金具体信息

参与者：用户

触发条件：点击基金项

前置条件：基金搜索至少有一个搜索结果

后置条件：系统显示基金具体信息

正常流程：

1. 用户点击基金
2. 系统显示基金具体信息

2.7 返回首页

名称：返回首页

参与者：用户

触发条件：点击首页按钮

前置条件：页面下方有首页按钮

后置条件：系统跳转到首页

正常流程：

1. 用户点击首页按钮
2. 系统跳转到首页

2.8 跳转自选页

名称：跳转自选页

参与者：用户

触发条件：点击自选页按钮

前置条件：页面下方有自选页按钮

后置条件：系统跳转到自选页

正常流程：

1. 用户点击自选页按钮
2. 系统跳转到自选页

2.9 跳转个人信息页

名称：跳转个人信息页

参与者：用户

触发条件：点击我的页按钮

前置条件：页面下方有我的页按钮

后置条件：系统跳转到我的页

正常流程：

1. 用户点击我的页按钮
2. 系统跳转到我的页

功能描述

1 基金检索

1.1 基金、股票搜索

- 1) 通过搜索框输入关键字，搜索页面呈现结果
- 2) 可由搜索页面进入基金详情页

规则

搜索结果项呈现：

基金/股票名称

估值

净值

2 基金筛选

- 1) 用户进入筛选页后有三种模式选择，模式详见 [三种模式说明](#)
- 2) 三种模式筛查结果呈现方式相同
- 3) 三种模式分别对应界面中：
 - i) 模式一：“根据股票”栏，未勾选自选分配比例
 - ii) 模式二：“根据股票”栏，勾选自选分配比例
 - iii) 模式三：“根据板块”栏

规则

进入基金筛选界面时，默认为模式一。

三种模式说明

模式一：客户给出1-10支心仪股票

筛选步骤：

1. 在市场上所有的基金中，选出包含这些心仪股票的基金，并根据包含的股票数量进行排序。
2. 在第一步选出的基金中，对于包含相同数量股票的基金，根据心仪股票的占比之和从大到小进行排序，得出最终基金列表。

E.g. 客户心仪股票为a, b, c，第一步筛选得到6支含有股票a, b, c的基金（还未排序），情况如下：

基金名称	股票a占比	股票b占比	股票c占比	a,b,c占比和	包含心仪股票的数量
基金1	6%	3%	0	9%	2
基金2	3%	3%	3%	9%	3
基金3	0	0	10%	10%	1
基金4	3%	0	5%	8%	2
基金5	0	0	4%	4%	1
基金6	4%	4%	3%	11%	3

最终得到的基金列表应为：

基金名称	股票a占比	股票b占比	股票c占比	a,b,c占比和	包含心仪股票的数量
基金6	4%	4%	3%	11%	3
基金2	3%	3%	3%	9%	3
基金1	6%	3%	0	9%	2
基金4	3%	0	5%	8%	2
基金3	0	0	10%	10%	1
基金5	0	0	4%	4%	1

*注：

基金名称	股票a占比	股票b占比	股票c占比	a,b,c占比和	包含心仪股票的数量
基金7	4%	4%	0%	8%	2
基金8	3%	5%	0%	8%	2

在现实中，如上表所示的现象几乎不可能出现，因为比例往往还有很多位小数，所以心仪股票的占比之和一般不会相等。如果真的出现，则这两支基金随机排序。

模式二：客户给出1-10支心仪股票以及希望在基金中所占的比例

筛选步骤：

- \1. 在市场上所有的基金中，选出包含这些心仪股票的基金，并根据包含的股票数量进行排序。
- \2. 在第一步选出的基金中，对于包含相同数量股票的基金，将心仪股票的占比和客户心仪占比进行对比，越接近客户心仪占比的基金排在越前，得出最终基金列表。

E.g. 客户心仪股票为a, b, c，心仪占比为a: 6%, b: 8%, c: 3%。第一步筛选得到6支含有股票a, b, c的基金（还未排序），情况如下：

基金名称	股票a占比	股票b占比	股票c占比	实际占比和心仪占比差的绝对值之和	包含心仪股票的数量
基金1	6%	3%	0	5%	2
基金2	3%	3%	3%	8%	3
基金3	0	0	7%	4%	1
基金4	5%	0	5%	3%	2
基金5	0	0	4%	1%	1
基金6	4%	4%	3%	6%	3

最终得到的基金列表应为：

基金名称	股票a占比	股票b占比	股票c占比	实际占比和心仪占比差的绝对值之和	包含心仪股票的数量
基金6	4%	4%	3%	6%	3
基金2	3%	3%	3%	8%	3
基金4	5%	0	5%	3%	2
基金1	6%	3%	0	5%	2
基金5	0	0	4%	1%	1
基金3	0	0	7%	4%	1

模式三：** **客户给出*1-10****个心仪股票板块**

筛选步骤：

1. 在市场上所有的基金中，筛选出包含这些心仪板块的基金，并根据包含的板块数量进行排序。
2. 在第一步筛选出的基金中，对于包含相同数量板块的基金，根据心仪板块的占比之和从大到小进行排序，得出最终基金列表。

E.g. 客户心仪板块为a, b, c， 第一步筛选得到6支含有板块a, b, c的基金（还未排序）， 情况如下：

基金名称	板块a占比	板块b占比	板块c占比	a,b,c占比和
基金1	6%	3%	0	9%
基金2	3%	3%	3%	9%
基金3	0	0	7%	7%
基金4	3%	0	5%	8%
基金5	0	0	4%	4%
基金6	4%	4%	3%	11%

最终得到的基金列表应为：

基金名称	板块a占比	板块b占比	板块c占比	a,b,c占比和
基金6	4%	4%	3%	11%
基金2	3%	3%	3%	9%
基金1	6%	3%	0	9%
基金4	3%	0	5%	8%
基金3	0	0	10%	10%
基金5	0	0	4%	4%

术语表

术语	定义和信息	别名	备注
基金	广义是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、各种基金会的基金。本文档中的基金均指信托投资基金。	信托投资基金	

