### 投顾入驻

### 概述

功能入口：在首页和我的页面增加，并增设后台审核

功能清单：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 模块位置 | 模块功能 | 主要功能 | 功能简介 |
| 首页 | 展示投顾 | 投顾列表 | 按列表展示投顾 |
| 投顾详情页 | 展示投顾资料和组合要素 |
| 消息 | 认证结果消息 | 审核结果反馈，点击跳转到审核状态页 |
| 组合调仓推送 | 推送消息给订阅该组合用户 |
| 展示组合 | 组合列表 | 筛选组合，展示组合 |
| 我的 | 投顾申请 | 投顾分类 | 投资达人、投资顾问、金牌投顾 |
| 填写基本资料 | 填写投顾的职业信息和联系信息 |
| 上传照片 | 上传手持身份证照片 |
| 填写展示信息 | 设置擅长投资手法和简介填写 |
| 审核状态 | 审核状态包括：正在审核，审核未通过 |
| 我的组合（投顾） | 创建组合 | 填写组合基本资料并添加股票设置仓位 |
| 调仓操作 | 进入组合详情进行调仓，增删股票和仓位变动 |
| 我的订阅 | 组合列表 | 列表展示已订阅的组合 |
| 组合详情 | 展示组合信息和订阅功能 |
| 后台 | 投顾审核 | 投顾审核 | 后台接收投顾申请资料，并判定是否通过及理由 |
| 标签提升 | 等级提升 | 查找用户ID，确认等级提升 |





### 入驻认证

在【我的】页面增加【投顾申请】入口，需建立后台审核，审核通过后该用户【投顾申请】变为【我的组合】

#### 2.1投顾申请

##### 2.1.1 填写基本资料

**机构名称**：必填，输入框输入，默认提示为：请输入所在机构全称

**证书类别：**必选，下拉选择框，默认提示为：请选择证书类别

在选择证书类别后，相应出现所在岗位选择，默认选择第一个

**所在岗位：**必选，联动选择框，默认提示为：请选择所在岗位

|  |  |
| --- | --- |
| **证书类别** | **所在岗位** |
| 证劵执业资格 | 证劵投资咨询（投资顾问） |
| 证劵投资咨询（分析师） |
| 基金执业资格 | 基金投资咨询 |
| 期货执业资格 | 期货投资咨询 |
| 期货从业 |
| 黄金投资分析师资格 | 助理黄金投资分析师 |
| 中级黄金投资分析师 |
| 高级黄金投资分析师 |
| 上海金交所交易资格 | 上海金交所交易员 |
| 理财规划师资格 | 助理理财规划师 |
| 中级理财规划师 |
| 高级理财规划师 |
| 保险咨询资格 | 保险咨询 |
| 港股投资咨询资格 | 港股投资咨询 |
| 美国证劵期货执业资格 | 美股投资咨询 |
| 财务规划师 |
| 注册财务策划师（RFP） |
| 商品交易顾问（CTA） |
| 金融理财师职业资格 | 金融理财师（AFP） |
| 国际金融理财师（CFP） |
| 特许金融分析师资格 | 特许金融分析师（CFA） |
| 注册国际投资分析师资格 | 注册国际投资分析师（CIIA） |
| 外汇投资分析师资格 | 中级外汇投资分析师 |
| 高级外汇投资分析师 |

**证书编号**：必填，输入框，默认提示为：请输入相应证书编号

**从业年限**：必填，下拉选择框，默认提示：请选择从业时间

下拉框点开后，显示年份，从1990年到2016年，选择相应的年份后计算出时间，并展示为：X年（XXXX-至今），后台存储起始从业时间如：2008年

计算公式为：当前年份-选择年份+1

**姓名**：必填，输入框，只能输入2-6位汉字，默认提示：请输入真实姓名

**性别**：必选，单选：男，女，默认选择：男

**身份证**：必选，输入框，判定身份证正则表达式，默认提示：请输入身份证号

**手机号码**：必填，输入框，判定手机正则表达式，默认提示：请输入手机号

手机号码默认填写，从后台获取

**验证码**：必填，输入框，需判定验证码是否正确，默认提示：请输入验证码

**所在地**：必选，联动复选框，选择省和市

**跳转判定：**存在未填/选项时或填写项不符合字数限制时，下一步为灰色，且不可点击

**提示语：**

1. 机构名称包含输入字母，数字和特殊字符，弱提示：请输入正确机构名称
2. 姓名包含输入字母，数字和特殊字符，弱提示：请输入正确姓名
3. 身份证不符合身份证正则表达式，弱提示：请输入正确身份证
4. 手机号码不符合手机号正则表达式，弱提示：请输入正确手机号
5. 验证码不正确时，弱提示：请输入正确的验证码

##### 2.1.2上传照片

需上传手持身份证照片

**功能调用：**点击照片框调用相册或拍照功能

**提示语：**

1. 手持身份证照片未上传：弱提示，请上传照片

##### 2.1.3填写展示信息

**擅长投资操作**：必填，可选择或自定义标签，最多设置3个，提交后不可修改

擅长操作默认分类为：基本面分析，技术面分析，长线操作，短线操作，超短追涨，波段操作，价值投资，热点追踪，程序化交易

**简介**：选填，无特殊限制

需要填写如下信息，以便加快审核的进程，填写的信息将会在您的个人主页醒目位置显示：

1. 投顾人员可提供从业背景，学历等信息
2. 投顾人员可完善个人荣誉记录，如新财富最佳分析师
3. 新浪投顾大赛、中国基金业金牛奖等各项认识度较高的赛事荣誉
4. 投顾人员可完善个人的成功服务案例、投资案例等

**服务协议**：必选，默认勾选，《智能投顾App投顾服务协议》，未勾选时提交按钮为灰色状态，不可点

协议内容详情参考智能投顾App投顾服务协议.doc

**判定：**存在未填/选项时或填写项不符合字数限制时，下一步为灰色，且不可点击

#### 2.2审核页面

**页面类型：**正在审核，审核未通过

**审核未通过**：提示信息，理由，【重新填写资料】按钮

**提示：**【抱歉，您的资料未通过审核，原因：XXXXXX】理由内容从后台审核结果调用，点击【重新填写资料】按钮跳转到填写基本资料页面

### 我的组合

#### 3.1我的组合

**页面入口更改：**审核通过后，投顾可以获得创建组合的权限，同时隐藏【投顾申请】变成【我的组合】，投顾可在【我的组合】创建和管理组合

**判定条件：**未登录默认显示为【投顾申请】

**创建组合规则**：投顾只能允许单个组合，且在运行中不可创建

**组合创建：**符合规则时点击创建组合跳转到【创建组合】页面；正在运行中的组合，点击【调仓】进入【调整股票仓位】页面；有未成交的调仓时不可调仓，点击【调仓】提示不可成交

**排序规则：**按照运行状态排序：正在运行>收益达标>触及止损>到期失败

**提示语：**

1. 投顾有正在运行的组合时点击【创建组合】按钮：您有组合在运行，暂时无法创建组合
2. 有未成交的调仓时，点击【调仓】：当前您有调仓在处理，不可调仓

#### 3.2 创建组合

##### 3.2.1填写组合信息

填写组合名称、投资理念、运行时间、选择目标收益和止损线、设置订阅价，组合创建完成以上均为必填项

**组合名称**：必填，限定为2-12个字，超过12位不可输入，输入提示为【请输入2-12个字的组合名称】，点击输入框提示文字消失

**投资理念**：必填，限定为2-30个字，超过30字不可输入，输入提示为【创建该组合的理念，有助于其他股民更好地理解组合】，点击输入框提示文字消失

**组合运行时间：**下拉选项：1个月、2个月、3个月；默认选择1个月

**目标收益（选填）：**只能输入数字，输入提示为【该组合预期能达到的收益率】，点击输入框提示文字消失

**止损线（选填）：**填写目标收益后必填，下拉选项，默认为10%，选项：5%，10%，15%，20%，25%

**订阅价：**必选，默认选择免费，选择收费则输入收费数量（金币）

**判定：**除选填项，存在未填写项时或填写项不符合字数限制时，下一步为淡色，且不可点击

##### 3.2.2添加股票

**页面切换：**页面右上角设置【下一步】按钮，点击判定是否已选择股票，是则跳转到下一页，否则显示提示

**搜索框：**默认提示：请输入股票代码/简拼搜索，点击输入框后提示文字消失，股票列表根据输入内容实时加载相应股票，删除所有输入内容重新显示提示文字，输入框无内容时，股票列表应为空；最多添加5只股票

**数据同步：**搜索选中股票，选中的股票添加到【设置股票仓位】页面

**提示语：**

1. 点击添加按钮添加股票：弱提示，添加成功
2. 点击股票的已添加按钮删除股票：弱提示，删除成功
3. 已经添加了5只股票，再次点击添加按钮添加：弱提示，最多添加5只股票

组合创建完成后，进入组合详情进行调仓；

通过搜索选择股票，选择后设置仓位；

即时成交，如不在开盘日，则在下一个开盘日的9:30成交；

成交规则详见 [3.2.4股票交易规则](#_3.2.4股票交易规则)

##### 3.2.3设置股票仓位

**页面切换：**右上角显示【返回】按钮，点击返回上一页，即【添加股票】页面；页面右上角设置【下一步】按钮，点击判定是否已添加股票且仓位输入是否符合规则，是则跳转到生成组合详情页并提示创建完成，否则显示错误提示；点击【添加股票】跳转到【添加股票】页面

**仓位：**必填，不能为空，判定条件：0<个股仓位<=30%且总仓位<=100%；填写仓位时，输入超过30.00的数字则设置成30.00；填写仓位时，输入的数字时总仓位超过了100.00%，则将该仓位设置成【100.00-已设置仓位之和】的仓位配比

**数据同步：**点击删除按钮可删除股票，删除后，股票列表从该页删除，【添加股票】页面的勾选同步消除

**总仓位：**总仓位显示为个股仓位之和

**判定：**列表中存在股票仓位为0.00时，【完成】按钮为淡色，且不可点击

**提示语：**

1. 点击删除股票，股票移除后：弱提示，删除成功
2. 点击完成生成组合详情页时：弱提示，创建成功

**组合创建及调整：**

组合股票上限为10只，设置组合仓位后进行转换计算，可买股为100的整数倍，再通过实际买入数量来算出股票实际仓位；（公式规则详见 [3.2.4股票交易规则](#_3.2.4股票交易规则)）

**仓位变动条件**：个股仓位>0%≤30%且总仓位<=100%，精确到小数点后两位；

**仓位变动操作**：在买入和卖出操作上只变动单股，不做整体卖出，整体买入流程。

**收益计算：**

买入委托数量=总资产\*（目标仓位-当前仓位）/交易卖1价 （取100的整数倍）

卖出委托数量=（目标仓位-当前仓位）/当前仓位\*可用持仓 （取100的整数倍绝对值）

**其它股票仓位变动**：在买入和卖出操作后，总资产会相应变动，则其它股票的股票市值通过计算得出，公式为：股票市值/总资产=股票仓位。（不做变动提示）调仓记录里的仓位仅在做调仓操作时变动，不做实时变动；实际的仓位需根据股票现价做变动，原理同模拟炒股一致，调仓操作时获取实际仓位，不是调仓记录里的仓位。

**仓位变动时间：**即时变动，已提交后的买1和卖1价格成交，如未在开盘日或已收市则在下一个开盘日的9:30分进行交易，同样以买1和卖1价格成交。

##### 3.2.4股票交易规则

**基本假设**

a)基于投资组合各成分证券市值之和计算投资组合收益率，而不是按权重计算收益率

b)在后台处理中基于成分证券的持仓数量（比较稳定）进行成分明细管理

c)通过模拟证券买卖交易实现实时调仓

d)为减小误差，设定每个投资组合的模拟操盘初始资金为1亿

e)投资组合可以配置A股市场股票作为组合投资成分明细

f)市值计算时考虑股票的分红派息、送股、转赠股处理

g)在模拟交易中需考虑T+1证券交易交割到账模式

**调仓成交策略**

● 同一笔调仓则先卖后买，先执行卖出操作，释放出现金之后在进行买入操作

●按组合仓位配比权重占比分配进行买入操作

● 由于证劵为T+1交易，当日买入的股票不可卖出，只可增持，且即时成交。不在开盘时间内调仓需等开盘后时执行指令（以实行时的卖1和买1价格成交），如实行时已涨停、停盘则不可买入，如跌停则不可卖出，挂单至收市。

●**仓位转换买入及实际买入转换仓位方式**：

1. 初始资金：1亿

2. 设置单股仓位：>0%≤30%且总仓位<=100%

3.（总资产\*30%｜可用资金）取最小值=可买该股票的资金

4. 可买该股票的资金/股票当前卖1单价=可买股票数

5. 可买股票数≈100的整数倍即为可买手数

6. 可买手数\*100=可买股票数量

7. 可买股票的数量\*成本价=个股市值

8. 个股市值/总资产\*100%=个股仓位

### 我的订阅

**功能入口：**在【我的】页面新增【我的订阅】页面，用于查看已订阅的组合

**排序规则：**按照运行状态排序：正在运行>收益达标>触及止损>到期失败

### 消息

**提示方式：弹窗提示**

**消息类型：**认证状态消息，组合调仓推送

**跳转方式：**两种情况分别跳转到审核状态页，组合详情页

### 展示投顾

#### 投顾列表

**展示方式：**投顾展示在【首页-总收益排行】位置，【总收益排行】改成分两列展示，【投顾列表】和【总收益排行】，左右切换显示，按照组合累计收益率排序，显示10个投顾，不足则全显

**页面切换:**点击投顾列表跳转到投顾想详情页

**标签类型：**认证后的标签为**投资顾问，**投资顾问后台提升后标签为**金牌投顾**

#### 投顾详情页

**页面切换：**点击返回按钮回到上一页，点击组合列表跳转到组合详情页

**组合类型：**运行中-免费，运行中-付费，已结束-到期失败，已结束-收益达标，已结束-触及止损

**结束状态：**到期失败，收益达标，触及止损，判定条件如下：

退款保障

收益达标 1. 运行期间，组合清仓达到目标收益，提前结束运行，视为成功；不退换订阅费。

2. 运行期满，组合未清仓但达到目标收益，视为成功；不退换订阅费。

触及止损 运行期间，收益触及组合止损线，视为失败；将全额退还订阅费。

到期失败 运行期满，组合未达到目标收益，视为失败；将全额退还订阅费。

**排序规则：**按照运行状态排序：正在运行>收益达标>触及止损>到期失败

**标签类型：**认证后的标签为**投资顾问，**投资顾问后台提升后标签为**金牌投顾**

#### 6.3 组合详情页

**页面切换：**点击返回按钮回到上一页，点击立即支付跳转到**确认支付**页面；点击【调仓】切换到调整股票仓位页面

**判定条件：**

a.是否订阅，未订阅用户和已订阅用户同样显示组合数据，走势图，但只有已订阅用户能看到持仓列表和调仓记录，未订阅用户显示订阅服务和退款保障；

b.是否登录，未登录用户的用户点击【订阅按钮】跳转到登录页，未登录用户持仓列表和调仓记录位置显示登录提示按钮，点击跳转到登录页面；

c.是否投顾，**【调仓】功能只投顾可见，非投顾不可见**

d.是否过期，对于收费组合，运行时间过半即可不订阅，订阅按钮变为灰色，点击提示【组合运行时间已过半，不可订阅】

订阅按钮： 免费订阅，XXX金币·订阅，取消订阅，已订阅，已结束

按钮操作：对于免费组合，点击免费订阅，状态变成取消订阅，点击取消订阅，变回免费订阅；对于付费组合，点击XXX金币·订阅跳转到确认支付页面，支付成功后，按钮变成已订阅，且不可点击；对于已结束的组合，一直显示已结束

提示语：

1. 登录用户点击免费订阅：弱提示，订阅成功
2. 登录用户点击取消订阅：弱提示，取消成功
3. 付费组合过期后点击订阅按钮：弱提示，组合运行时间已过半，不可订阅

##### 6.3.1 确认支付

**页面切换：**点击返回按钮返回上一页

**操作显示：**点击【立即支付】显示弹窗确认，确定则扣除金币，否则收起弹窗

**判定条件:** 金币是否足够，是则扣除成功，并跳转回组合详情页，否则提示充值；未勾选《风险揭示书》，立即支付按钮为灰色状态，不可点击

**操作同步：**金币足够扣除成功，金币数须更新，订阅按钮变为已订阅

**提示语：**

1. 点击确定支付成功：弱提示，订阅成功
2. 点击确定金币不足：弱提示，金币不足，请充值

#### 展示组合

点击首页功能入口中间的【组合】按钮跳转到组合列表页

##### 组合列表

**筛选项：**默认显示运行状态，期限，价格，智能排序，选择筛选项后自动加载出相应组合；其中需预先统计组合的订阅数

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 运行状态 | 期限 | 价格 | 智能排序 |
| 预售中 | 不限 | 不限 | 目标收益最高 |
| 运行中 | 1个月 | 免费 | 价格最低 |
| 已结束 | 2个月 | 500以下 | 价格最高 |
|  | 3个月 | 500-1000 | 订阅最多 |
|  |  | 1000-2000 | 投顾成功率最高 |
|  |  | 2000以上 | 投顾累计收益最高 |
|  |  |  |  |

**组合列表：**点击组合跳转到相应组合详情页

**列表要素：**总收益，结束状态，组合名称，目标收益，运行时长，订阅价，运行状态

**结束状态：**到期失败，收益达标，触及止损；预售中和运行中的组合无结束状态

**订阅价：**免费，XXX金币

**运行状态：**N天后运行（预售中），已运行N天（运行中），已结束（已结束）

### 7.UI说明

#### 7.1 投顾列表

**显示要素**：头像，V标，投顾名称，投顾标签，机构名称，组合累计收益，组合成功率，擅长投资手法

**展示数量：**最多显示10个投顾

##### 7.1.2 投顾详情页

**标题栏：**返回按钮，投顾名称，分享按钮

**分享按钮：**微信好友，朋友圈，QQ好友，QQ空间，新浪微博，以及取消按钮

**投顾资料：**头像，V标，投顾名称，投顾标签，机构名称，组合累计收益，组合成功率，擅长投资手法，简介

**组合列表：**组合状态分为三种，**N天后运行，已运行N天和已结束**；结束状态分为三种，**到期失败，收益达标，触及止损**

**显示要素：**总收益，组合名称，目标收益，运行时长，订阅价，组合状态，结束状态；订阅价显示免费或订阅价格

##### 7.2.3 组合详情页

**页面类型：**未订阅，已订阅

**显示要素：**标题栏，组合数据，历史业绩，走势图，已订阅可见（持仓股票，调仓记录），未订阅可见（订阅服务，退款保障），订阅按钮

**标题栏：**返回按钮，组合名称，分享按钮

**分享按钮：**微信好友，朋友圈，QQ好友，QQ空间，新浪微博，以及取消按钮

**组合数据：**累计收益率/目标收益，已运行天数，收益更新时间，运行时长，起止时间，时间进度条，目标收益，止损线，投资理念

**投顾资料：**投顾头像，V标，投顾名称，机构名称，累计组合收益率，组合成功，历史业绩列表（组合名称，收益，运行天数，查看详情按钮，查看全部组合按钮，收起组合按钮），**投顾资料只在未订阅页面展示**，已订阅页面则不展示

**走势图：**本周，本月，创建以来

**持仓股票：只订阅用户可见**；**要素：**名称/代码，仓位，现价/成本，涨跌/总收益；以列表展示

**调仓记录：只订阅用户可见**；**要素：**买，卖标识，股票名称，股票代码，仓位变动，成交价，时间，调仓状态；仓位保留2位小数，成交价保留2位小数，时间按照11：11:11的形式显示

**调仓状态：**待成交，新；【待成交】为投顾调仓后未成交显示的状态，只投顾可见，【新】为调仓成交后显示的状态，投顾和非投顾均可见

**订阅服务：只未订阅用户可见；**

订阅服务

√实时提醒组合调仓动态，买入卖出一手掌握

√查看持仓股票和调仓记录，获得投顾高手的秘籍

**退款保障：只未订阅用户可见；**

退款保障

收益达标 1. 运行期间，组合清仓达到目标收益，提前结束运行，视为成功；不退换订阅费。

2. 运行期满，组合未清仓但达到目标收益，视为成功；不退换订阅费。

触及止损 运行期间，收益触及组合止损线，视为失败；将全额退还订阅费。

到期失败 运行期满，组合未达到目标收益，视为失败；将全额退还订阅费。

订阅按钮： 免费订阅，XXX金币·订阅，取消订阅，已订阅，已结束

按钮操作：对于免费组合，点击免费订阅，状态变成取消订阅，点击取消订阅，变回免费订阅；对于付费组合，点击XXX金币·订阅跳转到确认支付页面，支付成功后，按钮变成已订阅，且不可点击；对于已结束的组合，一直显示已结束

##### 7.2.4 确认支付

**标题栏：**返回按钮，确认支付

**显示要素：**商品名（即组合名），价格（单位：金币），总额（单位：金币），风险揭示书，支付按钮

风险揭示书：默认勾选，点击可查看《风险揭示书》，《风险提示书》在风险提示书.docx给出

**操作显示：**点击【立即支付】弹窗显示【是否确认支付金币？】，设置取消和确定选项

#### 7.2 展示组合

**入口：**在首页功能入口中间添加【组合】按钮

##### 7.2.1 组合列表

**标题栏：**返回按钮，组合列表

**筛选栏：**下拉选项；运行状态，期限，价格，智能排序

**列表要素：**总收益，结束状态，组合名称，目标收益，运行时长，订阅价，运行状态

**结束状态：**到期失败，收益达标，触及止损；预售中和运行中的组合无结束状态

**订阅价：**免费，XXX金币

**运行状态：**N天后运行，已运行N天，已结束

#### 7.3 消息

**提示方式：弹窗提示**

**消息类型：**认证结果消息，组合调仓推送

**弹窗提示：**

【你的投顾申请有新的审核进度，是否前去查看？】，设置取消和查看选项

【你关注的组合组合名称有新的调仓，是否前去查看？】，设置取消和查看选项

#### 7.4 申请投顾

##### 7.4.1 填写基本资料

**机构名称**：请输入所在机构全称，示例：广东省信息复健有限公司

**证书类别：**请选择证书类别，示例：证劵执业资格

**所在岗位：**请选择所在岗位，示例：证劵投资咨询（投资顾问）

**证书编号**：请输入相应证书编号，示例：S456123486455

**从业年限**：请选择从业时间，示例：9年（2008-至今）

**姓名**：请输入真实姓名，示例：刘术

**性别**：默认选择：男

**身份证**：请输入身份证号，示例：420333333333333331

**手机号码**：请输入手机号，示例：18888888888

**验证码**：请输入验证码，示例：511224

|  |  |
| --- | --- |
| 广东省 | 广州市 |

**所在地**：示例：

**下一步按钮：**存在未填/选项时或填写项不符合字数限制时，下一步为灰色，且不可点击

##### 7.4.2 上传照片

**提示字段：**点击上传照片，重新上传

**说明语：**

无居民身份证的内地居民可提交《临时居民身份证》，香港、澳门特别行政区、台湾居民提供当地有效身份证件。

照片或扫描件必须本人手持身份证，保证头像清晰可辨认，保证身份证信息清晰可见。

格式要求：支持.jpg .jpeg .png格式照片，大小不超过2M。

**下一步按钮：**存在未填/选项时或填写项不符合字数限制时，下一步为灰色，且不可点击

##### 7.4.3 填写展示信息

**擅长投资操作**：请选择擅长投资操作，选择后的标签填充到选择框中，点击右上角的删除按钮可删除标签

默认分类：基本面分析，技术面分析，长线操作，短线操作，超短追涨，波段操作，价值投资，热点追踪，程序化交易

**自定义标签：**默认提示：以上选项没有时自定义标签；确定按钮

**说明文字：**可设置1-3项擅长操作，设置之后不可修改

**简介**：

需要填写如下信息，以便加快审核的进程，填写的信息将会在您的个人主页醒目位置显示：

1. 投顾人员可提供从业背景，学历等信息
2. 投顾人员可完善个人荣誉记录，如新财富最佳分析师
3. 新浪投顾大赛、中国基金业金牛奖等各项认识度较高的赛事荣誉
4. 投顾人员可完善个人的成功服务案例、投资案例等

**服务协议**：我已阅读并同意《智能投顾App投顾服务协议》，默认勾选

**提交按钮：**存在未填/选项时或填写项不符合字数限制时，按钮为灰色，且不可点击

##### 7.4.4 正在审核

**审核图标**

**文字内容：**

感谢您认证投资顾问，工作人员将会在3个工作日内审核完成，请留意查看您的消息。

**完成按钮**

**联系客服：**

客服微信：nvshen-520888

客服QQ ：3339318872

客服电话：010-12345678

##### 7.4.5 未通过审核

**未审核通过图标**

**文字内容：**

抱歉，您的资料未通过审核，理由如下：理由理由理由理由

如有疑惑可咨询客服人员

按钮：重新填写资料

**联系客服：**

客服微信：nvshen-520888

客服QQ ：3339318872

客服电话：010-12345678

#### 7.5 我的组合

##### 7.5.1 组合列表

页面标题：我的组合

**标题栏按钮：**返回按钮，创建组合

* **预售中的组合**

**展示数据：**组合名称，总收益，目标收益，止损线，运行时长，**N天后运行**

* **运行中的组合**

**展示数据：**组合名称，总收益，目标收益，止损线，运行时长，**调仓按钮**

* **已结束的组合**

**展示数据：**组合名称，总收益，结束状态，目标收益，止损线，运行时长，已结束

**结束状态：**到期失败，收益达标，触及止损

##### 7.5.2 组合详情页

**显示要素：**标题栏，组合数据，走势图，持仓股票，调仓记录

**标题栏：**返回按钮，组合名称

**组合数据：**累计收益率/目标收益，已运行天数，收益更新时间，运行时长，起止时间，时间进度条，目标收益，止损线，投资理念

**走势图：**本周，本月，创建以来

**持仓股票要素：**名称/代码，仓位，现价/成本，涨跌/总收益；以列表展示

**调仓记录要素：**买，卖标识，股票名称，股票代码，仓位变动，成交价，时间，调仓状态；仓位保留2位小数，成交价保留2位小数，时间按照11：11:11的形式显示

**调仓状态：**待成交，新；【待成交】为投顾调仓后未成交显示的状态，只投顾可见，【新】为调仓成交后显示的状态，投顾和非投顾均可见

**结束状态：**

|  |  |
| --- | --- |
| 收益达标 | 运行期间，达到目标收益，视为成功；不退还订阅费 |
| 触及止损 | 运行期间，收益触及组合止损线，视为失败；将全额退还订阅费 |
| 到期失败 | 运行期满，组合未达到目标收益，视为失败；将全额退还订阅费 |

##### 7.5.3 调仓页

**页面入口：**我的组合列表页-组合-调仓按钮

**页面标题：股票仓位**

**标题栏：**返回按钮，完成按钮

**显示：**股票数据、总仓位

**股票数据：**股票名称代码、当前仓位、删除按钮

点击仓位数字可编辑，点击后显示数字键盘，百分号默认显示，不可编辑

**删除按钮：**点击从列表删除股票

**页面底部添加股票按钮：**点击后打开【添加股票页面】，参见7.7.7 添加股票

##### 7.5.4 创建组合

**页面标题：创建组合**

**标题栏：**返回按钮，下一步按钮

所需填写的要素

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 输入框默认文字 | 要素说明 |
| 组合名称 | 请输入2-12个字的组合名称 | 输入框 |
| 投资理念 | 创建该组合的理念，有助于其他股民更好地理解组合 | 输入框 |
| 组合运行时间 | 1个月 | 下拉选项：1个月、2个月、3个月 |
| 目标收益（选填） | 该组合预期能达到的收益率 | 输入数字，后自带% |
| 止损线（选填） | 该组合预期最大损失率 | 输入数字，后自带% |
| 收费方式 | 无 | 单选，免费、付费 |
| 金币 | 0 | 输入数字 |
| 预售期限 | 默认填充当前日期、时间-5天后的日期、时间 | 必选，日期、时间选择项 |

##### 7.5.5 添加股票

点击显示股票列表

**页面标题：添加股票**

**标题栏：**返回按钮，下一步按钮

显示：搜索框、股票列表

搜索框默认文字：请输入股票代码/简拼

点击搜索框显示字母键盘

股票列表显示：股票名称代码、加号

点击加号，加号变成勾，表示选中股票

##### 7.5.6 设置股票仓位

**页面标题：股票仓位**

**标题栏：**返回按钮，完成

展示内容与7.7.3 调仓页一致

#### 7.6 我的订阅

列表展示用户订阅的组合

**组合列表：**组合状态分为两种，**运行中**和**已结束**

**显示要素-运行中的组合：**总收益，组合名称，目标收益，运行时长，订阅价，已运行X天；订阅价显示免费或订阅价格（非0）

**显示要素-已结束的组合：**总收益，组合名称，目标收益，止损线，运行时长，结束状态

**结束状态：**到期失败，收益达标，触及止损

#### 7.7 达人标签

**标签位置：**用户详情页中，用户昵称旁边

**标签元素：**V标，投资达人

### 8. 后台功能

#### 8.1 投顾审核

后台可接收投顾填写的资料，并选择是否通过的选项，以及理由

**须审核资料：**基本资料，头像，手持身份证资料，展示信息

**审核操作：**通过则选是，发送认证通过消息，否则选否，发送审核未通过消息及理由

#### 8.2 标签提升

**提升方式：**非投顾用户在模拟炒股中的**收益率及排行长期居高**的，添加**投资达人**标签；认证的投资顾问的**组合成功率和组合收益率长期居高**的，添加**金牌投顾**标签

**流程：**查找用户，选择标签类型，点击确定添加标签

**消息提示：**添加后发送消息通知用户

**消息文字：**

恭喜你，由于你长期出色的表现，智能投顾App已将你提升为**投资达人**，并赋予了相应标签，快去看看吧

恭喜你，由于你长期出色的表现，智能投顾App已将你提升为**金牌投顾**，并赋予了相应标签，快去看看吧

### 9. 模块关联

**关联用户系统：**

未登录时默认显示【投顾申请】，非投顾需登录才能点击进入【投顾申请】；登录后判定为已认证投顾则显示【我的组合】

**关联消息系统：**

认证状态通过消息通知用户，状态包括：认证未通过提示，认证通过提示

**关联金币系统：**

需调出支付页面，根据购买行为加减金币