

[UI] BỔ SUNG UI TẠO BẢNG MINH HỌA - MBAL - TRÊN WEB

I. Introduction

- Affina đang phát triển hệ thống để bán sản phẩm bảo hiểm nhân thọ của MBAL. Để quy trình bán hàng hiệu quả, chúng ta cần xây dựng luồng Tạo Bảng minh họa (BMH) như một tính năng độc lập.
- Mục đích chính là cho phép nhân viên tư vấn tạo trước BMH ngay trong giai đoạn tư vấn ban đầu. Tính năng này giúp nhân viên tư vấn nhanh chóng lấy được thông tin phí bảo hiểm (cùng các dữ liệu về quyền lợi và dòng tiền) phù hợp với nhu cầu và điều kiện của khách hàng.
- Việc tách riêng luồng này giúp nhân viên tư vấn tư vấn linh hoạt và tiết kiệm thời gian, mà không bắt buộc khách hàng phải đi ngay vào luồng "Tạo hồ sơ yêu cầu bảo hiểm".

II. Problem Statement

- Việc gộp chung luồng tạo bảng minh họa vào luồng mua bảo hiểm đang gây tốn thời gian và làm giảm hiệu quả của quá trình tư vấn: Nhân viên bán hàng không có công cụ nhanh chóng để lấy báo phí, khiến việc tư vấn và giúp khách hàng lựa chọn sản phẩm phù hợp trở nên chậm trễ.

III. User Story

- Là một nhân viên tư vấn, tôi muốn tạo BMH như một tính năng độc lập, tách biệt khỏi luồng mua, để tôi có thể xem trước phí bảo hiểm, quyền lợi, quy định và dòng tiền cụ thể, giúp tôi tư vấn cho khách hàng một cách linh hoạt.
- Tôi muốn dễ dàng thêm mới khách hàng (BMBH, NĐBH) bằng các thông tin cơ bản với thao tác nhanh chóng, để tối ưu thời gian tư vấn ban đầu.
- Tôi muốn lựa chọn và cấu hình sản phẩm (chính và bán kèm) với các thông tin và quy tắc được hiển thị rõ ràng, chính xác, để nhanh chóng thiết kế một giải pháp bảo vệ phù hợp với nhu cầu của khách hàng.
- Tôi muốn được xem lại toàn bộ thông tin một cách rõ ràng trước khi xuất file, để đảm bảo tính chính xác tuyệt đối trước khi gửi cho khách hàng.

- Tôi muốn, sau khi chốt BMH với khách hàng, có thể chuyển tiếp toàn bộ thông tin sang luồng "Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm", để tôi không phải nhập lại dữ liệu và hoàn tất hợp đồng nhanh chóng.

IV. Goals and Objectives

1. Tạo bảng minh hoạ (BMH)

Yêu cầu: Vì đây là một tính năng mới nên sẽ cần có thêm một nút bấm tạo BMH

Khi người dùng nhấn nút "Tạo BMH", hệ thống sẽ bắt đầu luồng này bằng cách hiển thị màn hình "Nhập thông tin khách hàng" để thực hiện các bước bên dưới.

Bảng minh hoạ là tài liệu thể hiện chi tiết các quyền lợi và chi phí bảo hiểm của khách hàng dựa trên những thông tin cơ bản nhất của khách hàng và sản phẩm.

Luồng tạo Bảng minh hoạ bao gồm 5 bước chính đầy đủ:

1. Nhập thông tin bên mua bảo hiểm
2. Nhập thông tin người được bảo hiểm chính
3. Nhập thông tin người được bảo hiểm bổ sung
4. Chọn sản phẩm chính
5. Chọn sản phẩm bán kèm

UI chung cho luồng

1. Logic bản draft:

- Khi người dùng sử dụng tính năng ở bước nhập thông tin, sẽ lưu lại thông tin đã nhập dạng bản nháp
- Header có 1 nút:
 - X: Nút này sẽ hiển thị popup chọn:
 - Lưu & Thoát: Nút này sẽ lưu lại bản nháp đang làm vào [Lịch sử BMH](#), người dùng có thể vào màn hình này và chọn bản nháp đã lưu để tiếp tục hoàn tất
 - Xác nhận => Hủy bản nháp đó quay lại màn hình chính, vào lại thì mở form mới
- Nếu người dùng thoát ra (Tắt App / Đột ngột out) và quay lại, UI sẽ hỏi: "Bạn muốn tiếp tục bản nháp đang làm dở hay bắt đầu mới?"
 - Chọn Tiếp tục => Mở lại bản nháp với các thông tin đã nhập trước khi thoát luồng
 - Chọn Hủy => Hủy bản nháp đó, mở form mới

2. Button [Quay lại]:

- Nằm ở footer
- Quay lại màn hình trước đó

3. Button [X] ở các popup

- Nằm ở góc trên bên trái mỗi popup
- Nhấn vào -> tắt popup, không lưu bản draft

1.1 Khởi tạo BMH

Khi nhấn button [Tạo BMH] -> Màn hình nhập tên BMH (+ label **Bạn có thể đặt tên riêng cho Bảng Minh Họa này. Nếu bỏ trống, tên mặc định sẽ là thời gian tạo.**) và button [Tiếp theo]

- Nếu không nhập tên BMH -> Tên lưu trong lịch sử là Thời gian hiện tại (VD: 2025-11-6 17:30)
- Nếu nhập tên -> Lưu lại tên mới
- [Tạo] -> chuyển tới [màn hình Nhập thông tin BMBH](#)

1.2 Hoàn tất thông tin khách hàng

Người dùng sẽ nhập lần lượt các thông tin của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm chính và Người được bảo hiểm bổ sung (nếu có). Hoàn thành thì nhấn nút Tiếp tục để chuyển đến màn hình chọn mua sản phẩm.

Các thông tin của khách hàng cần để tạo BMH: **Giới tính, Ngày sinh, Nghề nghiệp**

1.2.1 Thông tin bên mua bảo hiểm (BMBH)

Màn hình Nhập thông tin BMBH:

ID	Tên trường	Loại	Bắt buộc	Giá trị mặc định	Mô tả
1	Section Nhập thông tin Bên mua bảo hiểm				
1.1	Ngày sinh	Date Picker	Có	-	Chọn ngày tháng năm sinh từ lịch. Chỉ được chọn ngày trong quá khứ
1.2	Số tuổi	Label	-	-	Sau khi chọn ngày thì tính độ tuổi từ ngày sinh và hiển thị ngay phía dưới ngày sinh <ul style="list-style-type: none"> • Nếu [ngày hiện tại < ngày sinh] => tuổi = năm hiện tại - năm sinh - 1 (VD: ngày hiện tại 23/10/2025; ngày sinh 24/10/2004 => tuổi 20)

					<ul style="list-style-type: none"> Nếu [ngày hiện tại >= ngày sinh] => tuổi = năm hiện tại - năm sinh (VD: ngày hiện tại 23/10/2025; ngày sinh 22/10/2004 => tuổi 21)
1.3	Giới tính	Radio Button	Có	Nam	<ul style="list-style-type: none"> Chọn giới tính bên mua bảo hiểm (Nam/Nữ) Chỉ có thể chọn 1 giá trị
1.4	Nghề nghiệp	Searchable Dropdown	Có	-	Chọn nghề nghiệp của người mua bảo hiểm từ danh sách có sẵn.
2	[Tiếp theo]	Button	-	Disable	Enable khi hoàn tất tất cả thông tin Chuyển tiếp đến màn hình Thông tin NĐBH

1.2.2 Thông tin người được bảo hiểm (NĐBH)

Màn hình Nhập thông tin NĐBH

ID	Tên trường	Loại	Bắt buộc	Giá trị mặc định	Mô tả
1	Section Nhập thông tin Người được bảo hiểm chính				
1.1	Bên mua bảo hiểm là người được bảo hiểm chính	Toggle Button	Không	Tắt	Khi người dùng bật nút này, hệ thống sẽ tự động sao chép thông tin của BMBH và điền vào các trường thông tin tương ứng của NĐBH chính, hiển thị read only
1.2	Ngày sinh	Date Picker	Có	-	Chọn ngày tháng năm sinh từ lịch và tính toán tuổi NĐBH Chỉ được chọn ngày trong quá khứ
1.3	Số tuổi	Label	-	-	Sau khi chọn ngày thì tính độ tuổi từ ngày sinh và hiển thị ngay phía dưới ngày sinh <ul style="list-style-type: none"> Nếu ngày hiện tại < ngày sinh => tuổi = năm hiện tại - năm sinh - 1 (VD: ngày hiện tại 23/10/2025; ngày sinh 24/10/2004 => tuổi 20) Nếu ngày hiện tại >= ngày sinh => tuổi = năm hiện tại - năm sinh (VD: ngày hiện tại 23/10/2025; ngày sinh 22/10/2004 => tuổi 21)

1.4	Giới tính	Radio Button	Có	Nam	<ul style="list-style-type: none"> Chọn giới tính của người được bảo hiểm (Nam/Nữ). Chỉ được chọn 1 giới tính
1.5	Nghề nghiệp	Dropdown	Có	-	<p>Chọn nghề nghiệp của người được bảo hiểm từ danh sách có sẵn.</p> <ul style="list-style-type: none"> Sau khi chọn nghề, Label thông tin <i>Phân loại nhóm nghề</i> sẽ hiện thị phía dưới trường này, nếu nhóm nghề không phù hợp thì hiển thị thông báo "NĐBH không đủ điều kiện tham gia bảo hiểm do tính chất nghề nghiệp" <p>Nghề nghiệp *</p> <div> <div>Diễn viên đóng thế</div> <div>▼</div> </div> <p>Phân loại nhóm nghề: 5</p> <p>NĐBH không đủ điều kiện tham gia bảo hiểm do tính chất nghề nghiệp</p>
2	Section Thông tin người được bảo hiểm bổ sung (NĐBHBS)				
2.1	Người được bảo hiểm bổ sung (0)	Accordion Header	-	Đóng Accordion	<ul style="list-style-type: none"> Tiêu đề vùng hiển thị danh sách NĐBHBS. Hiện số lượng đã thêm. Số trong ngoặc là số người được bảo hiểm bổ sung đã nhập
2.2	Thẻ NĐBH bổ sung	Card List item	-	-	<ul style="list-style-type: none"> Là 1 danh sách các NĐBHBS Hiển thị thông tin NĐBHBS gồm <ul style="list-style-type: none"> Label: Người được bảo hiểm bổ sung + STT Tuổi Giới tính Nghề nghiệp Nút chỉnh sửa thông tin NĐBHBS Nhấn vào thì hiển thị popup xem thông tin chi tiết Khi nhấn nút chỉnh sửa, chuyển đến màn hình chỉnh sửa thông tin. Ở màn hình chỉnh sửa này sẽ có nút xóa thông tin <ul style="list-style-type: none"> Nhấn nút xóa -> hiển thị popup cảnh báo chắc chắn muốn xóa không.
2.3	[+ Thêm NĐBH bổ	Button	Không	-	<ul style="list-style-type: none"> Nằm bên dưới thẻ NĐBH bổ sung.

	sung]				<ul style="list-style-type: none">Nhấn nút -> Hệ thống sẽ mở popup Thêm NĐBHBS. Popup này hiển thị các trường thông tin trống để người dùng nhập mới.
3	Popup Thêm NĐBHBS				Trigger: Nhấn [+ Thêm NĐBH bổ sung]
3.1	Ngày sinh	Date Picker	Có	-	Chọn ngày tháng năm sinh từ lịch. Chỉ được chọn ngày trong quá khứ
3.2	Số tuổi	Label	-	-	Sau khi chọn ngày thì tính độ tuổi từ ngày sinh và hiển thị ngay phía dưới ngày sinh <ul style="list-style-type: none">Nếu ngày hiện tại < ngày sinh => tuổi = năm hiện tại - năm sinh - 1 (VD: ngày hiện tại 23/10/2025; ngày sinh 24/10/2004 => tuổi 20)Nếu ngày hiện tại >= ngày sinh => tuổi = năm hiện tại - năm sinh (VD: ngày hiện tại 23/10/2025; ngày sinh 22/10/2004 => tuổi 21)
3.3	Giới tính	Radio Button	Có	Nam	<ul style="list-style-type: none">Chọn giới tính của NĐBHBS (Nam/Nữ).Chỉ có thể chọn 1 giới tính
3.4	Nghề nghiệp	Dropdown	Có	-	Chọn nghề nghiệp của NĐBHBS từ danh sách có sẵn. <ul style="list-style-type: none">Sau khi chọn nghề, Label thông tin <i>Phân loại nhóm nghề</i> sẽ hiển thị phía dưới trường này, nếu nhóm nghề không phù hợp thì hiển thị thông báo "NĐBH không đủ điều kiện tham gia bảo hiểm do tính chất nghề nghiệp" <div><p>Nghề nghiệp *</p><div><div>Diễn viên đóng thế</div><div>▼</div></div><p>Phân loại nhóm nghề: 5</p><p>NĐBH không đủ điều kiện tham gia bảo hiểm do tính chất nghề nghiệp</p></div>
3.5	[Lưu]	Button	-	Disable	Enable sau khi hoàn tất điền thông tin NĐBH bổ sung Đóng popup thì thêm card thông tin mới của NĐBHBS mới tạo.
4	[Tiếp theo]	Button	-	Disable	Enable sau khi hoàn tất điền thông tin NĐBH chính Chuyển tiếp sang màn hình Màn hình Danh sách sản phẩm

1.3 Hoàn tất thông tin sản phẩm

Người dùng sẽ lần lượt chọn và nhập thông tin cần thiết của Sản phẩm chính và Sản phẩm bán kèm. Hoàn thành thì nhấn nút Tiếp tục để chuyển đến màn hình tính phí bảo hiểm định kỳ và tạo BMH.

Các thông tin sản phẩm cần để tạo BMH:

- SP chính:** Quyền lợi bảo hiểm, Thời hạn hợp đồng, Thời hạn đóng phí dự kiến, Phí bảo hiểm định kỳ, Định kỳ đóng phí, Số tiền bảo hiểm. (mặc định NĐBH là NĐBH chính)
- SP bán kèm:** Người được bảo hiểm, Loại SP bán kèm, Phiên bản gói bảo hiểm (Gói quyền lợi chính) và Thông tin thêm của SP bán kèm (tùy theo loại SP bán kèm)

1.3.1 Danh sách sản phẩm (chung)

Màn hình Danh sách sản phẩm

ID	Tên trường/Nút	Loại	Bắt buộc	Giá trị mặc định	Mô tả
1	Section Sản phẩm chính				
1.1	[+ Thêm thông tin sản phẩm chính]	Button	Có	-	Nhấn nút này thì chuyển tiếp tới màn hình Thêm sản phẩm chính Sau khi thêm sản phẩm chính thành công thì ẩn đi
1.2	Thẻ thông tin cơ bản sản phẩm chính	Card	-	-	<ul style="list-style-type: none">Sau khi thêm sản phẩm chính thành công -> hiển thị thẻ thông tin cơ bản của gói sản phẩm chính đã chọnThông tin trên thẻ:<ul style="list-style-type: none">Tên sản phẩmPhiên bản gói bảo hiểm (Cơ bản/Nâng cao)Phí BH định kỳThời gian hợp đồngThời gian đóng phí dự kiếnButton [Chỉnh sửa] -> mở màn hình để chỉnh sửa sản phẩm chính
2	Section Sản phẩm bán kèm				Chỉ có thể thêm SP bán kèm sau khi thêm sản phẩm chính thành công
2.1			-		

	Sản phẩm bán kèm (0)	Accordion Header		Đóng Accordion	<ul style="list-style-type: none"> Nếu có nhiều người mua sản phẩm bán kèm, hiển thị số đúng với số người mua. Ví dụ có 3 người mua sản phẩm bán kèm: "Sản phẩm bán kèm (3)"
2.2	Thẻ sản phẩm bán kèm	Card List item	-	-	<ul style="list-style-type: none"> Hiển thị danh sách card SP bán kèm đã tạo, nếu chưa tạo gì thì để trống. Mỗi thẻ sản phẩm bán kèm gồm: <ul style="list-style-type: none"> NĐBHBS + STT (VD: NĐBHBS 1) Tên gói bảo hiểm Chương trình bảo hiểm Phí BH Định kì Thời hạn tham gia Thời hạn bảo hiểm Button [Chỉnh sửa] -> chuyển đến màn hình chỉnh sửa thông tin sản phẩm bán kèm. <ul style="list-style-type: none"> Ở màn hình chỉnh sửa này sẽ có nút xoá sản phẩm. Nhấn nút xóa => hiển thị popup cảnh báo chắc chắn muốn xoá không.
2.3	[+ Thêm sản phẩm bán kèm]	Button	Không	Disable	<ul style="list-style-type: none"> Disable khi chưa có SP chính Khi nhấn vào hiển thị màn hình Thêm SP bán kèm
3	Tổng phí định kỳ:	Label + Value	-	0 VND/Năm	<ul style="list-style-type: none"> Bảng tổng phí định kỳ bảo hiểm các sản phẩm (chính và bán kèm) đã chọn Tự động cập nhật sau khi thêm mới sản phẩm Tính theo năm/nửa năm, tùy vào chu kỳ thanh toán mà khách hàng chọn Ví dụ: "Tổng phí định kỳ: 50,000,000 VND/năm"
4	[Tạo BMH]	Button	-	Disabled	<ul style="list-style-type: none"> Chỉ được enable khi đã hoàn tất chọn sản phẩm chính Khi nhấn => chuyển tới màn hình Review BMH

1.3.2 Thông tin sản phẩm chính

Màn hình Thêm sản phẩm chính

Trigger: Bấm vào nút [\[+ Thêm thông tin sản phẩm\]](#)

--	--	--	--	--	--

ID	Tên trường/Nút	Loại	Bắt buộc	Giá trị mặc định	Mô tả
1	Danh sách sản phẩm chính	Card List	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> Hiển thị danh sách các sản phẩm chính (ví dụ: An Vui Trọn Đời) dưới dạng các thẻ gồm ảnh SP và tên Người dùng phải chọn 1 thẻ để tiếp tục. Khi một thẻ được chọn, nó sẽ có trạng thái "đã chọn" (Đổi màu viền, hiển thị dấu tick) và hiển thị form nhập các thông tin chi tiết SP chính bên dưới Nếu thông tin người được bảo hiểm chính không phù hợp với đối tượng tham gia của gói bảo hiểm -> Disable card sản phẩm đó, nhấn vào thì hiển thị dòng thông báo ở dưới danh sách SP chính để báo lỗi <ul style="list-style-type: none"> Ví dụ: "Độ tuổi tham gia bảo hiểm này phải từ 30 ngày tuổi đến 70 tuổi. Quý khách vui lòng kiểm tra lại thông tin NĐBH Chính"
2	Tên sản phẩm	Label	-	-	Hiển thị tên gói sản phẩm chính đã chọn
3	Link "Quy tắc và điều khoản"	Text Link	-	-	<ul style="list-style-type: none"> Nhấn link => hiển thị 1 popup hiển thị các thông tin chi tiết sản phẩm, quyền lợi, các phiên bản... nhằm hỗ trợ người dùng tra cứu thông tin
4	Người được bảo hiểm	Label	-	-	Hiển thị "Người được bảo hiểm chính"
5	Quyền lợi bảo hiểm	dropdown	Có	Cơ bản	<ul style="list-style-type: none"> Lựa chọn quyền lợi bảo hiểm cho NĐBH chính Các giá trị lựa chọn <ul style="list-style-type: none"> Quyền lợi bảo hiểm cơ bản Quyền lợi bảo hiểm nâng cao
6	Thời hạn hợp đồng	dropdown	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> Thông tin thời hạn hợp đồng của sản phẩm <ul style="list-style-type: none"> Giá trị: 10 năm; 15 năm; 20 năm; 25 năm; Đến 75 tuổi (75 - tuổi của NĐBH chính), Đến 100 năm (100 - tuổi của NĐBH chính).

					<ul style="list-style-type: none"> ◦ Đối với trường hợp chọn "Đến 75 tuổi" hoặc "Đến 100 tuổi", sau khi người dùng click chọn thì tính ra giá trị năm chính xác = 75 (hoặc 100) - tuổi của NĐBH chính, và hiển thị bên dưới dạng label • Chỉ được chọn 1 giá trị trong các Badge • Thời hạn đóng phí dự kiến luôn luôn phải nhỏ hơn hoặc bằng Thời hạn hợp đồng. <ul style="list-style-type: none"> ◦ Người dùng bắt buộc phải chọn Thời hạn hợp đồng trước, rồi mới được chọn Thời hạn đóng phí dự kiến. ◦ Nếu người dùng chưa chọn Thời hạn hợp đồng, thì trường Thời hạn đóng phí dự kiến bị disable.
7	Thời hạn đóng phí dự kiến	dropdown	Có	Disable	<ul style="list-style-type: none"> • Lựa chọn thời hạn đóng phí dự kiến • Enable sau khi chọn Thời hạn hợp đồng • Giá trị: <ul style="list-style-type: none"> ◦ 10 năm ◦ 15 năm ◦ 20 năm ◦ Khác -> Hiển thị khung nhập để nhập số. <ul style="list-style-type: none"> ■ Trường hợp nhập số nhỏ hơn 10 năm hiển thị msg inline “Thời hạn đóng phí phải >= 10 năm” ■ Trường hợp nhập lớn hơn thời hạn hợp đồng hiển thị msg inline “Thời hạn đóng phí không vượt quá thời hạn hợp đồng” ■ Để trống -> “Vui lòng không để trống” • Thời hạn đóng phí dự kiến luôn luôn phải nhỏ hơn hoặc bằng Thời hạn hợp đồng. <ul style="list-style-type: none"> ◦ Tự động disable các button giá trị lớn hơn Thời hạn hợp đồng đã chọn
8	Định kì đóng phí	dropdown	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> • Lựa chọn Định kỳ đóng phí • Giá trị: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Hằng năm ◦ Nửa năm

					<ul style="list-style-type: none"> ◦ Hằng quý ◦ Đóng một lần
9	Số tiền bảo hiểm	Number input	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> • Cho phép người dùng nhập STBH mong muốn. • Chỉ cho phép nhập số. • Tự động thêm dấu phẩy (,) ngăn cách hàng nghìn (ví dụ: 500,000,000). • Hệ thống tính toán min max Số tiền bảo hiểm và yêu cầu Số tiền bảo hiểm phải trong khoảng này (*Công thức min max phụ thuộc vào sản phẩm) • Thông báo lỗi: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Lỗi bắt buộc: "Vui lòng nhập thông tin bắt buộc" (nếu bỏ trống). ◦ Lỗi bội số: "Số tiền phải là bội số của 100,000" (nếu nhập số không chia hết cho 100,000). ◦ Lỗi Vượt Max: "Số tiền bảo hiểm đang vượt quá hạn mức tối đa là X.XXX.XXX VND tương ứng với số phí bảo hiểm hiện tại. Vui lòng chọn Số tiền bảo hiểm phù hợp hoặc điều chỉnh lại phí bảo hiểm." ◦ Lỗi Dưới Min: "Số tiền bảo hiểm chưa đạt hạn mức tối thiểu là X.XXX.XXX VND tương ứng với số phí bảo hiểm hiện tại. Vui lòng chọn Số tiền bảo hiểm phù hợp hoặc điều chỉnh lại phí bảo hiểm."
10	Phí bảo hiểm định kì	Number input	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> • Cho phép người dùng nhập Phí bảo hiểm định kỳ. • Placeholder: "Nhập số phí". • Chỉ cho phép nhập số. • Tự động thêm dấu phẩy (,) ngăn cách hàng nghìn (ví dụ: 20,000,000). • Quy tắc Validate: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Lỗi bắt buộc: "Vui lòng nhập thông tin bắt buộc" (nếu bỏ trống).

					<ul style="list-style-type: none"> ◦ Lỗi bội số: "Số tiền phải là bội số của 1,000" (nếu nhập số không chia hết cho 1,000). • Logic nghiệp vụ & Phụ thuộc: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Phí tối thiểu: Giá trị nhập vào phải đảm bảo mức tối thiểu tùy theo Định kỳ đóng phí: <ul style="list-style-type: none"> ■ Năm: 6,000,000 VND ■ Nửa năm: 3,000,000 VND ■ Quý: 2,000,000 VND ■ Tháng: 1,000,000 VND • Ràng buộc với STBH: Trường này và STBH có ràng buộc min/max lẫn nhau. Hệ thống sẽ kiểm tra chéo
11	[Lưu]	Button	-	Disable	<ul style="list-style-type: none"> • Enable sau khi hoàn tất thông tin SP chính • Nhấn => hệ thống lưu thông tin sản phẩm và quay trở về màn hình Danh sách sản phẩm

1.3.3 Thông tin sản phẩm bán kèm

Màn hình Thêm sản phẩm bán kèm

Trigger: Bấm vào nút [\[+ Thêm sản phẩm bán kèm\]](#)

ID	Tên trường/Nút	Loại	Bắt buộc	Giá trị mặc định	Mô tả
1	Section Chọn Sản phẩm bán kèm				
1.1	Người được bảo hiểm	Dropd own list	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> • Hiện thị Danh sách gồm danh sách giá trị: Bên mua BH, NĐBH Chính, NĐBH Bổ sung + STT (VD: NĐBHBS 1). • Người nào đã mua bảo hiểm loại này sẽ có dấu tick (✓) ở cuối cùng, và không thể chọn - thể hiện rằng người đó đã mua sản phẩm bán kèm này. • Các NĐBH không đủ điều kiện mua sản phẩm bán kèm cũng sẽ bị disable - không thể chọn.
1.2	Sản phẩm bán kèm	Dropd own	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> • Chọn loại sản phẩm bán kèm

		list			<ul style="list-style-type: none"> ◦ Bảo hiểm chi phí y tế thực tế - MR. ◦ Bảo hiểm bệnh lý nghiêm trọng - CI. • Chọn xong thì bên dưới sẽ hiển thị Quy tắc & điều khoản (2.3) hỗ trợ người dùng tra cứu và Nhập Thông tin Sản phẩm bán kèm (2.4), cho phép người dùng nhập thông tin
1.3	Link "Quy tắc và điều khoản"	Text Link	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • Hiển thị khi chọn xong sản phẩm bán kèm • Bấm link này sẽ hiển thị 1 popup hiển thị các thông tin chi tiết sản phẩm, quyền lợi, các phiên bản... nhằm hỗ trợ người dùng tra cứu thông tin
2	Section Nhập Thông tin chi tiết Sản phẩm bán kèm				Trigger: Hiển thị sau khi chọn Người được bảo hiểm và Sản phẩm bán kèm
2.1	Phiên bản gói bảo hiểm <i>(Gói quyền lợi chính của bảo hiểm)</i>	Dropd own	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> • Hiển thị các giá trị phiên bản bảo hiểm 1. Đối với Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe (MR): <ul style="list-style-type: none"> ◦ Đồng ◦ Bạc ◦ Vàng ◦ Bạch kim ◦ Kim cương ◦ Tinh hoa 2. Đối với Bảo hiểm bệnh lý nghiêm trọng (CI): <ul style="list-style-type: none"> ◦ Phiên bản cho trẻ em ◦ Phiên bản tiêu chuẩn ◦ Phiên bản toàn diện
2.2	Chọn chương trình trong quyền lợi bảo hiểm (MR only)	Check box + Dropd own	Có	-	<ul style="list-style-type: none"> • Có thể tick chọn thêm nếu đủ điều kiện: <ul style="list-style-type: none"> ◦ Quyền lợi ngoại trú ◦ Quyền lợi thai sản • 1. Nếu chưa chọn chương trình bảo hiểm Quyền lợi chính thì không thể chọn Quyền lợi điều trị ngoại trú • 2. Nếu không chọn quyền lợi điều trị ngoại trú thì không thể chọn quyền lợi thai sản • Nếu chọn quyền lợi bảo hiểm chính là mức đồng thì sẽ disable luôn quyền lợi thai sản do quyền lợi thai sản chỉ có ở mức tối thiểu là mức bạc.

- Sau khi tick chọn, hiển thị dropdown chọn phiên bản của gói quyền lợi đó. Với mỗi gói quyền lợi sẽ được chọn phiên bản:
 - Đồng
 - Bạc
 - Vàng
 - Bạch kim
 - Kim cương
 - Tinh hoa
- Chọn các quyền lợi bảo hiểm bên trong MR sao cho các gói quyền lợi bảo hiểm bên trong không được vượt quá gói quyền lợi bảo hiểm chính.
 - VD: Quyền lợi bảo hiểm chính là ở mức Vàng thì các quyền lợi bảo hiểm bên trong chỉ được là vàng, bạc, đồng.
 - Khi người dùng thay đổi lựa chọn ở trường Quyền lợi bảo hiểm chính, hệ thống phải tự động hủy chọn tất cả các giá trị đã chọn ở các Quyền lợi bảo hiểm bên trong (Ngoại trú, Thai sản), yêu cầu người dùng chọn lại
 - VD: Người dùng đã chọn quyền lợi bảo hiểm chính là Vàng, quyền lợi bảo hiểm Ngoại trú là Vàng. Khi người dùng chọn lại quyền lợi BH chính là Bạc, thì quyền lợi bảo hiểm Ngoại trú bị hủy chọn, yêu cầu người dùng chọn lại (chỉ Bạc hoặc Đồng)
- Untick Quyền lợi bảo hiểm bên trong sẽ mất field chương trình bảo hiểm đang chọn
 - VD: Nếu untick Quyền lợi ngoại trú (mà đang tick cả thai sản) thì sẽ untick luôn cả 2 quyền lợi (do muốn mua thai sản thì bắt buộc phải mua ngoại trú)

Phiên bản gói bảo hiểm *

Tinh hoa

▼

[illegible]

					<ul style="list-style-type: none"> Trường hợp KH điền STBH > max, hiển thị msg inline: "<i>Số tiền bảo hiểm tối đa là x,xxx,xxx,xxx VND.</i>"
2.6	Chọn đồng thanh toán (MR only)	Radio	Có	Không	<p>Header: "Quý khách có lựa chọn áp dụng đồng chi trả cho các quyền lợi của sản phẩm không?"</p> <p>Content: "Khách hàng chi trả 20% chi phí y tế thực tế phát sinh, sau đó MB Life thanh toán phần còn lại trong giới hạn quyền lợi. Phí bảo hiểm cũng sẽ thấp hơn 22% khi lựa chọn hợp đồng chi trả."</p> <p>-> Người dùng chọn Có/Không</p>
3	Phí bảo hiểm định kỳ	Label	-	-	<ul style="list-style-type: none"> Hiển thị tổng phí bảo hiểm định kỳ của các Sản phẩm bán kèm FE call API tính phí (core MBAL tính) sau khi hoàn thành thông tin cần thiết
4	[Lưu]	Primary Button	-	Disable	<ul style="list-style-type: none"> Enable sau khi điền xong thông tin sản phẩm bán kèm Nhấn nút -> lưu lại sản phẩm bán kèm + chuyển về màn hình Danh sách sản phẩm đã cập nhật thêm thẻ sản phẩm bán kèm mới lưu

1.1 Review BMH

Trigger: Hoàn tất điền thông tin khách hàng và sản phẩm, nhấn nút [Tạo BMH]

- Màn hình gồm 2 tab Khách hàng và Sản phẩm, mỗi tab sẽ là màn hình thẻ Khách hàng (BMBH, NĐBH chính và bổ sung) hoặc Sản phẩm (chính và bán kèm)
- Button [Xem BMH]: Nhấn vào thì hiển thị popup gồm 2 lựa chọn: BMH tóm tắt và BMH đầy đủ; nhấn vào lựa chọn nào thì tải về lựa chọn BMH đó dưới dạng file PDF
- Button [Tạo HSYCBH]: Từ các thông tin tạo BMH, nhấn vào để chuyển tiếp tới màn hình Tạo HSYCBH với các thông tin fill từ lúc nhập BMH và yêu cầu nhập các thông tin bổ sung để hoàn tất tạo HSYCBH
- Button [Tạo BMH mới]

1.2 Lịch sử BMH

Ví dụ 1: 1 sale đàm phán với khách hàng. Họ sẽ tạo ra 5 BMH tương ứng cho 5 options khách nhau. Sau khi đàm phán với khách hàng thành công, khách hàng chọn ra 1 option phù hợp => Nếu 5 BMH đó không được lưu lại sau khi tạo, sale sẽ phải tạo lại BMH đã tạo

Ví dụ 2: sale đang nhập thông tin BMH cho khách. Sau khi điền xong BMBH là khách đó, tới lúc điền NĐBHBS thì khách muốn tối hỏi NĐBHBS đã rồi báo lại => Phải điền lại từ đầu lúc khách quay lại

=> Cần lưu lại lịch sử BMH bản đang nhập (draft) và bản đã hoàn thành

Màn hình Lịch sử BMH

Màn hình này gồm 2 tab: BMH nháp và BMH đã tạo

- BMH nháp gồm các BMH được lưu lại dạng nháp trong quá trình tạo
 - **Trigger:** lưu khi nhấn Lưu & Thoát
 - Nhấn vào BMH nháp thì hiển thị tiếp quá trình nhập
- BMH đã tạo gồm các BMH đã được tạo thành công (BMH tới bước **Review BMH**)

Cấu trúc thẻ lịch sử BMH:

- Tên BMH
- Thời gian cập nhật
- Thông tin nhận diện: NĐBH, sản phẩm chính, Tổng phí BH

ID	Tên trường/Nút	Loại	Bắt buộc	Giá trị mặc định	Mô tả
1	Tab Loại BMH	Button Tabs	-	BMH đã tạo	<ul style="list-style-type: none">• Chuyển tiếp giữa BMH đã tạo và BMH nháp
2	Thẻ BMH	Card list item	-	-	<ul style="list-style-type: none">• Là 1 danh sách các BMH đã tạo / đã lưu nháp (tùy theo tab)• Hiển thị thông tin BMH gồm<ul style="list-style-type: none">◦ Tên BMH◦ Thời gian cập nhật◦ NĐBH chính: tuổi, giới tính◦ Tên SP chính◦ Tổng phí BH• Ở tab BMH đã tạo, nhấn vào thẻ -> Xem chi tiết BMH• Ở tab BMH nháp, nhấn vào thẻ -> Quay lại tiến trình nhập BMH đang dở, tiếp tục nhập

2.1	[Thao tác BMH]	Kebab Menu	-	-	<ul style="list-style-type: none">• Mỗi loại thẻ BMH (đã tạo / nháp) có các thao tác thêm khác nhau:<ul style="list-style-type: none">◦ BMH đã tạo: Tạo HSYCBH; Tải BMH PDF; Tạo bản sao; Xóa◦ BMH nháp: Tiếp tục (vào lại luồng nhập BMH); Tạo bản sao; Xóa• Tạo bản sao -> Hiển thị popup nhập tên bản sao BMH đó và lưu mới
-----	----------------	------------	---	---	---

V. Suggestion Flow:

Tham khảo BMH của MBAL:

