

00 一文了解保险理财

- 梳理
- 一、技术
 - 1、各系统环境
 - 1.1 金融APP网关
 - 1.2 保险公司回调地址
 - 2、相关中间件
 - 3、系统枚举
 - 3.1 前端页面入口
 - 3.2 系统枚举值
 - 3.3 系统MQ说明
 - 4、提测与上线
 - 5、表结构
- 二、业务
 - 1、与保险公司交互文档
 - 2、结算相关
 - 3、系统流程
 - 4、保险类型：
- 三、产品
 - 1、产品介绍
 - 2、产品CF文档

梳理

- 架构图
- 前端+保司接口文档05 对外接口
- 需求：00 需求与问题整理
- 客诉解决方案14 常见客诉及解决方式汇总

保险属性（追加、贷款（有利息）、还款、收益（客户重点关注）、清偿，赎回，保障功能比较弱）的理财工具

买1000，贷款900，剩余100，

操作	客户	保司（1000元的保障属性，5万元寿险）	备注
买入1000	-1000	+1000	
贷款900	+900	-900，保险公司剩余100	质押率，可以质押的比例，小金保的质押率为75%
扣除利息		-1，剩余99	
扣除利息	-1	98	
扣除利息	……		
扣除利息		80，	
清偿操作		对客户无感知，1000-920=80，只享受80元购买的保障属性，3000元寿险， <ul style="list-style-type: none">• 保障属性降低• 没有贷款记录，不会再扣除利息• 目的是敦促客户提前还款，防止清偿操作	
还款			<ul style="list-style-type: none">• 客户还款金800<贷款，会还款，还欠保司100• 客户还款1000，900元操作还款，100元进行追加，本金为1100
收益		在1000本金的基础上计算收益，即便有900元贷款，。	真实收益 = 本金收益（1000元产生的收益） - 贷款利息（900元产生的利息）

退保			退保：犹豫期、满期：大部分5年 <ul style="list-style-type: none">• 犹豫期退保（15天，退1000元）• 非犹豫期退保（扣除手续费），阶梯费率<ul style="list-style-type: none">• 1年，5%，到账950（不考虑收益）• 2年，3%，到账970• 3年，1%，990• 4年，0.5%• 5年，0%，不再计算收益，收益开始恒定，客户大概率会选择退保• 满期退保：满期金领取，不是退保。<ul style="list-style-type: none">• 问题：有些保险公司没有接我们的满期接口，导致客户无法操作退保，领取满期金
----	--	--	--

一、技术

1、各系统环境

包括代码地址、数据库连接 等等。。。

各系统环境

1.1 金融APP网关

京东金融APP网关系统，H5页面调APP网关提供的URL地址，再由APP网关通过JSF调用后端接口，APP网关会根据注册的杰夫接口自动映射出前端接口。

ps:针对每个方法需要手动设置上线，如果需要pin参数，需要设置注入pin。

测试环境地址：<http://gatewayconsole.jr.jd.com/gatewayconsole/classconfig/toClassListView>

需要配置hosts，可参考：[配置文档（PIN，IP，Cookie获取等）](#)

预发环境地址：<http://prejrmgw.jd.com/gatewayconsole/appconfig/toAppListView>

生产环境地址：<http://onmgw.jd.com/gatewayconsole/classconfig/toClassListView>

【测试】测试环境需要写入测试pin，可参考：[测试环境模拟登录态](#)

1.2 保险公司回调地址

贷款回调的地址为：/compledge/loanedInfo.action

其他回调地址为：/investment.action

2、相关中间件

服务名称	地址	说明	文档地址
JSF服务	http://jsf.jd.com/#/	RPC。对外发布服务时，需要去申请发布该服务。	http://jpccloud.jd.com/display/cloud/JSF
MQ服务	jmq（主流）	消息	http://jpccloud.jd.com/display/cloud/IMQ
	fmq（较少）		
work系统	http://worker.ins.jd.com/	任务系统	
sgm监控	http://sgm.jdfmgt.com/#/welcome	字节码，无侵入式监控	http://wiki.cbpmgt.com/confluence/pages/viewpage.action?pageId=7539746
ump监控	http://ump2.jd.com/homealert	业务监控，需要在代码中埋入KEY	智能监控平台ump2.0介绍
cleverDB监控	http://mega.db.cbpmgt.com/cleverdb#/dashboard	数据库监控，针对慢SQL进行优化	
j-one平台	http://j-one.jd.com/index	系统发布是使用的自动化平台	用户指南
配置中心	https://concrete.jd.com/home/index/homepage	项目配置文件中心，应用的一部分配置文件在j-one中	http://wiki.cbpmgt.com/confluence/pages/viewpage.action?pageId=14565174
EasyJob	http://schedule.jd.com/home/user/userDashboard	任务系统	http://wiki.cbpmgt.com/confluence/pages/viewpage.action?pageId=17012434

3、系统枚举

3.1 前端页面入口

H5页面地址，可直接在地址栏访问，方便查看调用后台地址。

[前端页面URL](#)

3.2 系统枚举值

保险理财系统内主要表的状态及类型枚举值。

[枚举](#)

3.3 系统MQ说明

保险理财各个MQ生产及消费的关联关系。

[01 MQ主题说明（可在目录下完善其他mq信息）](#)

4、提测与上线

提测说明文档，主要分为：需求文档、系统分支、流程说明、上线配置 等四大块来说明本次提测改造的范围及方式。

[09 工具集](#)

[线上测试专用PIN](#)

5、表结构

保险理财数据库主要分为两个：交易库使用CDS分库分表，使用pin进行区分；账户库使用MYSQL直连分表，使用pin进行区分。

[交易表结构](#)

[账户表结构](#)

数据库查询参考：[数据库环境](#)

二、业务

1、与保险公司交互文档

与保险公司交互之间的问题，主要是接口文档和错误码文档。详情参考coding：<https://coding.jd.com/app/findoc/>

接口文档及错误码目录：业务类项目\金融保险\接口文档

2、结算相关

结算分为申购款结算（津投结算给保险公司）、赎回款结算（保险公司结算给津投）、佣金结算

[保险理财结算流程](#)

[结算场景](#)

[支付枚举和订单类型](#)

3、系统流程

[系统流程图](#)

4、保险类型：

小金保对接的为投连险，定期的一般都为万能险和投连险

[保险类型](#)

三、产品

1、产品介绍

保险理财主要分为定期理财和活期理财两种。

定期理财：产品路径是，京东金融——定期精选——全部——保险产品。有业务产品的保司主要有：渤海、国富、北京人寿、德华、国华、横琴、中华。

活期理财：主要产品是《小金保》，现在后台对接了两家保险公司的共三个产品，弘康（10042）两个，中融（10057）一个。

[保险公司编码及开通接口](#)

2、产品CF文档

[产品侧需求文档](#)