**北部湾车险规则**

**需求方案**

深圳高益科技有限公司

文档编号1.0

# 1、方案引言

## 1.1、方案目标

* 构建核保前置规则库管理模块；
* 构建定价前置规则库管理模块，光博因子、车规则的代码逻辑通过应用平台与规则引擎决策表方式实现；
* 核心系统采用调用接口的方式实现定价前置、核保前置，车规则计算，减少核心系统代码耦合，提高定价效率与核保通过率。

## 1.2、文档读者

业务用户、BA、SA、项目经理、开发、测试

# 2、方案总述

## 2.1核心现状

手机屏幕截图

描述已自动生成

1. 核心系统在接收到客户提交的投保单后，在核心的代码逻辑中计算光博因子；
2. 计算拿到光博因子后，然后调用光博报价，得到光博分以及各项保费计算的系数；
3. 拿到光博分与报价相关的系数，调用车规则的数据库表进行匹配，得到保单的报价信息；
4. 核心系统拿到完整的报价信息以及投保信息，调用规则应用平台的核保规则，返回核保通过、转人工、拒保等信息，完成整个投保流程。

## 2.2需求方案介绍

手机屏幕截图

描述已自动生成

1. **在规则应用平台增加核保前置规则的管理**
2. 构建核保前置规则模板库；
3. 规则应用平台同步规则模板进行管理；
4. 业务用户用户在规则应用平台中进行拒保前置规则和特殊前置规则的参数设置；
5. 核心系统在获取到用户的投保单之后，先通过接口的方式调用规则应用平台的核保前置规则；
6. 如触发拒保规则，则直接拒保；如触发特殊规则，则直接核保通过；
7. **在规则应用平台中增加定价前置规则、车规则的管理；**
8. 构建定价前置规则模板库；
9. 规则应用平台同步规则模板进行管理；
10. 业务用户在规则应用平台进行定价因子的参数化设置；
11. 核心系统在执行完投保前置规则后，调用规则应用平台的定价前置规则，拿到光博因子等信息，再调用本地的光博报价库得到光博分与报价系数；
12. 核心系统在拿到光博分与报价系数后，调用规则应用平台执行车规则，车规则在规则引擎中以决策表的方式维护，执行完车规则后核心系统拿到保单的最终报价；
13. 若1~5的步骤执行完后，如果该投保单的核保前置规则通过，则投保用户直接进入支付环节。
14. 若1~5步骤执行完后，如果投保单的核保前置规则不通过，则进入自动核保环节，核心系统将调用核保规则，由核保规则结果判断核保通过、转人工。

# 3、需求方案详细说明

## 3.1 核保前置规则

* 在规则设置管理菜单中增加前置规则管理模块，业务用户通过“机构代码”、“产品代码”、“数据来源”、“业务来源”、“代理人代码”、“特殊客户”、“业务员代码”条件设置对应的前置规则，包括拒保规则与特殊规则
* 核心系统在接收到投保单的请求后，调用webservice或者restful接口执行核保前置规则，并返回结果给核心系统；
* 核保前置规则执行通过的，核保执行通过，进入定价与付款流程。

手机屏幕截图

描述已自动生成

## 3.2 定价规则前置

* 在规则设置管理菜单中增加前置规则管理模块，业务用户通过“机构代码”、“产品代码”、“数据来源”、“业务来源”、“代理人代码”、“特殊客户”、“业务员代码”条件设置对应的前置规则，根据不同的参数条件设置光博因子；
* 核心系统在调用完核保前置规则后，调用定价前置规则得到光博因子；
* 核心系统拿到光博因子后，在核心数据库中匹配上光博分与报价系数；
* 核心系统得到光博分与报价系数后，将光博分与报价系数通过接口的方式调用规则应用平台执行车规则。车规则在规则引擎中以决策表的形式配置，规则应用平台提供接口的转发，相当于核心系统直接调用规则引擎得到最终的报价。

社交网站的手机截图

描述已自动生成

## 3.3 车规则库

根据核心现有的数据库表的车规则信息，构建车规则库，提供给核心系统通过接口进行报价

电脑萤幕画面

描述已自动生成

## 3.4系统优化需求

优化点：

* 规则清单查看详细，响应很慢

手机截图图社交软件的信息

描述已自动生成

* 规则报表查询清单

图片包含 游戏机, 截图

描述已自动生成

* 规则维度使用概览，失效状态的规则目前不可删除
* 规则维度统计规则，需要可批量设置
* 待修改规则维度，权限未放开

# 4、实施路线

## 4.1成本分析

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **功能/非功能模块** | **工作项** | **工作内容** | **工作量评估（人/天）** | **备注** |
| 核保规则前置 |  |  |  |  |
|  | 核保前置规则功能 | 规则应用平台增加功能模块，动态绑定核保前置规则模板 | 15 |  |
|  | 核保前置规则库 | 核保前置规则模板库 | 15 |  |
|  | 核保前置接口 | 定制化接口提供给核心系统调用 | 5 | 包含接口对接与调试 |
| 定价规则前置 |  |  |  |  |
|  | 定价前置规则功能 | 规则应用平台增加功能模块，动态绑定定价前置规则模板 | 15 |  |
|  | 定价前置规则库 | 定价前置规则模板库 | 15 |  |
|  | 定价前置接口 | 定制化接口提供给核心系统调用 | 5 | 包含接口对接与调试 |
| 车规则 |  |  |  |  |
|  | 车规则库 |  | 85 |  |
|  | 车规则接口 |  | 10 | 包含接口对接与调试 |
| 系统优化 |  |  |  |  |
|  | 规则清单查询 | 现有功能优化 | 免费 |  |
|  | 规则报表查询 | 现有功能优化 | 免费 |  |
|  | 规则维度统计概览 | 现有功能优化 | 免费 |  |
|  | 规则维度统计批量设置 | 现有功能优化 | 免费 |  |
|  | 待修改规则维度，权限未开放 | 现有功能优化 | 免费 |  |
|  |  |  | 165 |  |

## 4.2 实施计划