# 花小旗系统需求

## 系统概述

通过花小旗系统，投资者可以与理财经理实现对接。系统功能主要包括：

* 分析投资者风险偏好，为投资者提供用户画像
* 依据投资者的用户画像和基本信息，为理财经理精准智能地提供产品推荐的参考

## 系统实现形式

“花小旗”采用web应用的形式提供服务，通过响应式布局，尽可能地支持不同大小屏幕的浏览器访问系统。

## 系统背景设定

* 本系统的用户分为投资者和理财经理两类用户；但是一名用户不能同时具有双重身份
* 系统目前只为已授权的金融机构的投资者和理财经理提供服务，暂时不为个人用户提供服务
* 投资者无法查看产品推荐列表，该功能只对理财经理开放
* 系统仅仅提供画像分析、推荐算法的功能，减轻理财经理负担。不提供投资者与理财经理的实时交流（仅仅提供联系方式）
* 本系统的用户信息的注册、注销及维护由花小旗系统技术人员统一负责
* 投资者用户信息包括：用户id、密码、身份、姓名、性别、职务、工作单位地址、年龄、电话号码、身份证号码、邮箱、年收入和风险偏好
* 理财经理用户信息包括：用户id、密码、身份、姓名、性别、职务、工作单位地址、年龄、电话号码、身份证号码、邮箱、所属机构、工号
* “短信系统”为本系统的辅助系统，用户通过“短信系统” 可以向指定手机号码发送指定内容的短信（接口参数包括：手机号码、短信内容）
* 本系统未来支持花旗用户授权后获取用户的理财信息

1. **应用系统需求描述**

花小旗的系统功能同时面向投资者和理财经理，由用户信息分析和理财产品推荐两部分功能构成，系统描述如下：

### 新用户使用系统

* + 1. **新用户注册**
* 目前只支持手机号注册，输入手机号后发送验证码以完成注册；
* 注册时填写密码，六至十六位；
* 注册时要区分其注册身份（投资者或理财经理）；
* 已经注册过的手机号不能重复注册（短信系统）.
  + 1. **新用户完善基础信息**
* 填写邮箱等联系方式；
  + 1. **投资者新用户完善信息（注册时已经区分）**
* 填写风险偏好问卷，由风险偏好系统通过AHP等方式得出结构（不考虑问卷的二次填写）；
* 填写基本信息（年龄，收入等）；
* 绑定花旗账户.
  + 1. **理财经理新用户完善信息（注册时已经区分）**
* 填写所属机构，工号等信息；

### 投资者使用系统

* + 1. **登录系统**
* 密码登录（手机）.
  + 1. **查看用户画像**
* 雷达图可视化展示用户画像
  + 1. **发起一次投顾**
* 发起投顾后，系统将投顾请求发送给理财经理
  + 1. **查看历史投顾**
    2. **修改个人信息**
* 修改个人信息只会更新相关信息，不会发送投顾请求

### 理财经理使用系统

1. **登录系统**

* 密码登录（手机）.

1. **查看所有理财产品**
2. **查询，能够查看其对应投资者的信息。查询还能查看到问卷结果等信息（可视化）**
3. **处理投资者投顾请求（更新投顾状态）**

* 投顾状态包括未受理、处理中、已完成

**其他功能：**意见反馈.