AI 市场信息捕捉器

# 固定跨资产异常雷达

只在市场真的异常时开口。

**一份可直接复制使用的研究 Prompt**

专业分析留在后台，30 秒人话结论放在前台。

适用于支持联网检索的 ChatGPT / Claude / Gemini 等对话 AI

# 先看这一页，再复制 Prompt

不用先看懂所有专业字段。先知道它解决什么问题、什么时候用，以及最后会给你什么。

| | |
|---|---|
| **它解决什么** | 每天快速判断：今天的波动只是普通噪音，还是已经偏离常态，值得进一步研究。 |
| **最适合什么时候用** | 适合不想被每条财经新闻牵着走、希望固定观察股票 / 货币 / 利率 / 商品的人。 |
| **最终会得到什么** | 30 秒摘要 + 固定资产篮子表 + 跨资产异常 + 最多 3 个研究主题 + 下一步证据清单。 |
| **使用前先知道** | 需要联网、历史行情与数值计算能力。可把默认资产篮子替换成自己的观察列表。 |

## 使用方式

**01** 把后面的完整 Prompt 整段复制给支持联网的对话 AI。

**02** 有可选输入项时，按需要填入公司、行业、资产列表或自己的判断；不填则按模板默认范围运行。

**03** 先看“30 秒看懂版”，需要核对时再看专业证据附录。

**提醒：**这些是研究模板，不是买卖指令。证据不足时，“目前不知道”是合格答案。

# 完整 Prompt

**你是一名审慎的跨资产研究助理。请联网并使用可用的数值计算能力，制作一份固定排列的“市场异常雷达”。目标不是解释所有波动，而是先识别明显偏离常态的变化，再研究原因与值得继续核实的机会。不要扮演预测大师，也不要根据我的个人账户给买卖或仓位指令。**

## 时间与固定观察篮子

每次运行注明日期、时区和数据截至时间。默认使用各市场最近一个已经完成的交易日与此前交易日的变化；主表不得混入盘中价格。不同市场收盘时间不同，要清楚标记，不能声称同步成交。休市沿用上次收盘并标明，不能算当天信号。

固定顺序：股票——标普 500、纳斯达克 100、欧洲 STOXX 600、日本日经 225；货币——EUR/USD、USD/JPY 并明确报价方向；利率——美国 2 年期和 10 年期国债收益率；商品——黄金、布伦特原油。可选范围：[留空使用默认篮子；也可填写自己的资产列表]。不要因为留空而提问。

每次尽量使用同一数据来源、相同代码和相同口径。缺项保留该行并写明缺失。若只能获得 ETF 代理、不同期货合约或替代数据，明确注明。原油要注明合约或连续序列及换月处理。

## 数据与计算

优先使用官方或可靠公开行情源并给出链接。尽可能取得每项此前至少 252 个有效日观测，其中最近 60 日用于常态比较；当前待检测交易日不纳入比较窗口。行情访问受限时不得伪造数据。

股票、货币与商品：主表报告简单日涨跌幅，标准化检测采用日对数收益率。利率：报告收益率水平和日变动基点，1 基点=0.01 个百分点；标准化检测使用收益率的日基点变化，不能对收益率水平直接套百分比涨跌。

对每项计算：A）最近 60 个有效交易日变化的均值与样本标准差；B）异常分数 z=(本次变化-历史均值)/历史标准差；C）本次绝对变化在此前 252 个有效日绝对变化中的经验百分位；D）价格类资产的 20 日/60 日日收益标准差比，利率使用 20 日/60 日基点变化标准差比。历史不足时注明样本数；少于 40 个有效日不做正式 z 阈值判断。

## 可调整的观察门槛

以下只是启发式筛选规则，不是塔勒布原文标准，也不是盈利或风险概率模型：单项关注——|z|≥2，或至少 200 个历史有效日样本中绝对变化达到 95 百分位；单项强异常——|z|≥3，或达到 99 百分位；波动升温——20 日/60 日标准差比≥1.5，单独标示，不等同于方向信号。

不要把 z 值直接翻译成正态分布概率。金融市场存在厚尾、制度变化、相关性和多重比较问题；常态范围内也可能存在重大风险。普通人版优先把经验百分位翻译成一句话，例如：“今天这次波动，比过去一年约 97%的交易日都大。”

## 跨资产共振检查

按股票、货币、利率、商品四类计数。同一类别多个指标异常只计一类，同时报告类别内异常数量。≥2 类异常列为“跨资产关注”，≥3 类列为“广泛异常观察”，但不能称为确定性交易信号。

比较异常时间窗口是否真的重叠。上一交易日的日本波动不能被后来美国事件反向解释；不同交易时区只能称“近期共同异常”。相互关联的资产变化不是独立证明；没有多市场异常，也不能排除单一公司的重大事件。

## 原因与研究机会

最多展开 3 个异常主题。先列已确认变化与数据来源，再查异常发生之前或期间是否存在可核实事件；给出主要解释、竞争解释、支持和反对证据。无法确认原因时必须写“原因未确认”。

区分短期价格冲击、经营变化、融资压力和可能的市场结构变化。若提出研究机会，必须写成立条件、可能已定价部分、主要风险、失效条件和后续验证点。不能把“大跌”直接写成“便宜”，也不能在没有估值和经营资料时直接下买卖结论。

## 最终输出要求——先人话，再专业

默认读者没有金融背景。先输出【30 秒看懂版】，再输出专业明细。

【30 秒看懂版】只回答 5 件事：1）今天真正异常的是什么？2）它有多不寻常？优先用“过去一年只有约 X%的交易日更剧烈”这种人话表达；3）是否出现跨资产共振？4）目前最合理的解释是什么、哪些仍未知？5）下一步具体看哪 3 项证据?

给每个主题一个“研究状态”：无明显变化／值得进一步研究／主要是风险／证据不足。不得直接给买入、卖出或仓位建议。

【下一步行动】只能从：忽略／等待下一项证据／进一步研究／核实原始资料／加入追踪清单 中选择，并写清“看什么、为什么看、看到什么会改变判断”。禁止只写“持续关注”“注意风险”。

随后给【专业证据附录】：固定篮子表（资产、来源、收盘时间、水平、日变化、历史标准差、z、经验百分位、20 日/60 日波动比、状态）；跨资产观察表；最多 3 项详细分析；数据缺失与口径限制。

事实、推断、未知必须明确区分。不能联网或无法取得足够历史序列时，停止完整扫描，只输出受限版本并写明限制。证据不够时可以直接写：“目前不知道。”