

## 主笔记

## 数据：新时代的石油

□文 崔焯

写这期手记的时候异常忙碌，因为恰逢报社一年一度的大型“3·15”金融消费者进社区活动，今年特刊的主题是：智能时代下的金融消费产品维权。在动动手指就能在手机买到百万金融产品的当下，我们已越来越清楚数据的价值。

相对于传统的支付方式，有一个有趣的描述：在一些封闭的地方，圆形金属片和长方形纸张（现金）仍是主要支付手段；还有一些人会在小纸条上填写数字，签名并标注日期，然后邮寄出去（支票）。现在，另外三种支付方式正在普及开来，包括网络转账，有签名和授权数字串的塑料卡片（芯片和密码）或卖家终端商的“无接触”式刷卡及手机。中国的两个支付系统以手机为载体的优势已经扩张到了海外市场……

手机正在前所未有地更懂你：购物 APP 端也正在出现越来越多的“猜你喜欢”。你在购物平台上互动较多的人的购买行为也会影响你的购物推荐。因为数据会假设，你和与你有关联的人在行为上是相似的，所以她感兴趣的，很大程度上你也会感兴趣浏览或购买。

最近的一个节日是“三八”妇女节，女记者女编辑的手机里无不意外地弹出各种智能推荐。有的抢了一条裙子，有的人手一套内衣，但猜你喜欢，并不是猜你喜欢。数据时代煽动着广大女生孜孜不倦地买买买——一种不断重复的浪费。

难怪《经济学人》杂志指出，目前全球最有价值的资源不是石油，而是数据。不论政府还是公司都不会轻易放弃对它的掌控。而《上瘾：让用户养成实用习惯的四大产品逻辑》作者更是公开表示：能建立习惯的公司将会赢得胜利。如果你不在用户手机主屏幕的第一页，如果你不是用户张嘴问语音助手时率先想起来的产品，那你约等于不存在。在如今争夺用户注意力的互联网环境下，最重要的是让产品成为用户的一种习惯。

虽然对数据的争夺日趋激烈，但数据本身却是很佛系的，它的初衷是让人们生活得更便利。比如对着智能音箱说话可以点一份比萨，刷刷脸就可以打开门锁，乘坐无人驾驶的爱车回家……但另一方面，“流量至上”主义却让我们的朋友圈群被各种假消息围绕——有多少“10万+”可以信任？在我的亲人群“幸福大家庭”里，只要有亲友发出一些政策性的消息，我的姑母姨妈们便会不约而同地发出质疑：假的吧！浪费读者的时间和精力。

跟金融圈一个老友聊天，虽然他是“老银行”了，却对媒体推广、宣传有深刻的理解：后数据时代，大数据、区块链清晰可查的路径或许可以帮到我们——以后置顶我们手机的新闻、趣闻并不以单独的流量为据，那些动辄 10 万以上阅读量，却缺乏权威部门认证的虚假信息会默默地沉底，取而代之的是经过认证，相关部门、当事人认可的消息，大数据会优化我们的阅读环境，让我们有更有效率的掌上阅读体验。

崔焯

eyiuc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议，欢迎您向浦江财富公共订阅号留言。我们将在三个工作日内及时回复，并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号：shanghaifortune2013，或直接扫描下方二维码联系我们。



# 买了全额车险还赔近千元 自驾游购车险看清承保范围

□文 崔焯

境外自驾游在时间、空间上更自由，日益受欢迎，针对这一需求，国内一些旅游平台也纷纷推出了境外租车项目，只要在出发前预订，也能在境外方便自驾。为了让游客放心，一些平台还推出各种“全额险”。然而，买了“全额险”就能放心无忧吗？

## “全额险”理赔还要贴钱

去年，喜欢自驾的林先生与家人前往比利时布鲁塞尔旅游。为了出行方便，他通过国内旅游平台预订了当地的车辆租赁服务，并花上千元购买了一份包括车辆碰撞、车辆盗抢在内的全额保险。

林先生一家抵达布鲁塞尔沙勒罗瓦机场后，在租赁点取了所租赁的车辆，开始了行程。当晚，车辆在比利时境内发生追尾事故，租赁车辆受损。当地租赁公司要求车险必须通过公司购买，否则无论哪方责任，林先生都要赔付 1000 欧元（约合 8020 元人民币）用于车辆维修。

无奈之下，林先生只能先行支付了这笔维修款，等到回国后与旅游平台联系，要求赔付这笔款项，但平台方面表示需要向承保方保险公司进行沟通。然而，保险公司却表示，必须提供一份车辆维修清单才能赔付，林先生称自己从未收到这份材料，事情陷入僵局。最终，在媒体曝光后，几经周折，林先生才拿到了这笔维修款。但他表示不理解，当地明明规定只有通过租赁公司购买的保险才有效，为何平台却不告知用户？而且他明明购买了所谓的全额保险，为何索赔时却困难重重？

## 市场常见“不保”项目多

实际上，中国游客到境外租车自驾，境内购买的保险不仅受到当地法规的限制，而且因为险种的名称也会存在差异，稍不注意就会“吃药”。

以国内一些租车平台标注的“全额险”



为例，在一些国家并非当地意义上的“全额险”。比如，绝大部分租车公司的全险不保车辆玻璃、轮胎、底盘等部位损坏。与此同时，租赁设备丢失、延误取车、车辆损坏停运损失、车内内饰不小心污损等意外情况在当地车险中都无法得到赔偿，对于不承保的范围，租车公司的全险会限制较多，可能会导致保险失效，费用无法保证。

再比如，一般的境外租车“全额险”中虽然有碰撞险保障，但通常碰撞险都有起赔额，发生碰撞后车辆的维修费用在起赔额以下的部分，仍需要由租车人赔付给租车公司。例如起赔额是 1000 美元，维修费用是 3000 美元，则租车人需要赔付 1000 美元，当地保险公司赔付 2000 美元。

此外，在境外包车时除了关注当地“司导”表面上提供的接机、导游和翻译等项目外，更要关注车辆和司导的相关资质。

以加拿大为例，加拿大交通部为商业营运车辆注册专门牌照（比如，阿尔伯塔省商业运营车牌是 1 个字母加 5 个数字，车窗玻璃上贴有蓝色 DOT Sticker 专用标识），要求车主购买不少于 200 万加元的商业运营保险。而私家车是私人交通工具，车辆牌照完

全不同于商务车辆。“司导”开私家车，实质上是使用私人交通工具承担商业运营，让车辆使用性质发生了根本改变，在当地属违法行为。

## 尽量选择买“零”起赔额

专家提醒，中国游客在境外租车时，一定要通过正规网站在专业租车公司办理租车业务。认真研究车辆保险种类和涵盖范围，了解相关保险的免责条款、免赔额度等，尽可能选择涵盖紧急事故救援、道路救援、人身险、碰撞和盗抢险等在内的保险内容。

尤其是要注意保险的“起赔额”，尽量选择零起赔额。而且在有些情况下即使选择零起赔额，也并不意味着发生任何情况都可以免赔付，所以建议游客购买一份补充全险，获得更周全的保障。

业内人士建议，游客在网上预订包车时，一定要与有商业运营资质的当地公司联系，下单前要求提前查看汽车商业运营许可，对照车牌号码和车窗玻璃上的标识核对车辆的商业运营资质，确认司机驾驶证级别。

## 快资讯

## 科创板投资门槛敲定 50万资产加两年证券交易经验

□文 崔焯

3月1日晚间，中国证监会和上海证券交易所正式发布了实施设立科创板并试点注册制相关业务和配套指引的消息。部分券商预判，科创板发行审核流程预计持续最短4个月、最长7个月，估计科创板最早会在今年7-8月开板。

按照要求，交易所收到注册申请文件后，5个工作日内作出是否受理的决定，自受理注册申请文件之日起3个月内形成审核意见。同时，根据现行要求，发行人及其中介机构回复审核问询的时间不得超过3个月。证监会收到交易所报送的审核意见，在20个工作日内对发行人的注册申请做出同意注册或者不予注册的决定。

因此，发行审核流程预计持续最短4个月，最长7个月。华泰预计，最早2019年7-8月科创板开板，第一批企业上市。证监会副主席阎庆民日前接受采访时表示，拟投资科创板的投资

者已经可以开户。不过是临柜开通还是手机自助开通，以及具体开通时间还没确定。投资者可以自行询问自己的开户券商，一般大券商在这种新业务会更快推出一些，流程也更方便。

与此前传闻一样，正式文件规定投资科创板需要50万资产跟2年交易经验。科创企业商业模式较新、业绩波动可能较大、经营风险较高，需要投资者具备相应的投资经验、资金实力、风险承受能力和价值判断能力。

由此，要求个人投资者参与科创板股票交易，证券账户及资金账户的资产不低于人民币50万元并参与证券交易满24个月。上交所强调，从数据测算看，50万资产门槛和2年证券交易经验的适当性要求是比较合适的。现有A股市场符合条件的个人投资者约300万人，加上机构投资者，交易占比超过70%，总体上看，兼顾了投资者风险承受能力和科创板市场的流动性。

## 新金融

## 面对股市“红包”行情 90后显得颇为谨慎

□文 崔焯

A股近期一路高歌凯歌，领跑全球，周K线7连阳，涨幅超过美国、欧洲、日本等全球主要股市。股民似乎一扫过去的阴霾，热情空前高涨，甚至出现了为争抢开户而大打出手的新闻。相较之下，年轻的90后对本轮行情显示出谨慎和理智。

根据某券商工作人员透露，90后开户人数明显增多：“平均每天都有超过10位90后在我们营业部开户，甚至有素未谋面的92年网友，直接找我要开户码进行了网上开户，并在当天就打入了25万资金。”

这位“网友”小张称，刚从金融系本科毕业的他其实已有多年模拟炒股经验：“我可不是盲目入市的，你看板块涨幅，之前累计涨幅较小的最近都在拉升，现在正是入场的好时候啊。”“接下去几天会有一波小的回调，但趋势向上是肯定不会错的，我估计指数会在3400点左右稳定下来。”小张甚至煞有

介事地做起了预测。不过，也有不少90后对于这波行情持谨慎态度。

“当时一共进去三万块，最后拿出来只剩六千了。”24岁的小疏在2015年A股最高点时抵不住诱惑，跟风入场，没有任何投资经验的她自然未能从股灾中幸免，“今天偶然打开炒股软件看看之前的自选股，遍地都是三四块的股票。这几天大家都为了这些股票涨了两毛三毛而欢呼雀跃，但是他们是否还记得它们可都是从二三十块甚至更高的价格跌下来的呢？”“看看现在网上的风向，各种连沪市和深市都分不清的金融小白都抢着要入场，是不是有种似曾相识的感觉呢？”她苦笑。

其实还有很多90后的股市小白们在经历过惨跌后“一蹶不振”，到现在还保持观望的状态。但有些资深股民表示，如果错过了这波行情，在未来行情可能更好时再加入，会影响她们的投资收获。