

全國商管創意新人王-菁英擂台賽

投資競賽 簡章

壹、活動目的

台灣年輕世代面臨低薪資及不完備的退休制度，學習投資理財已經成為重要的全民共識。本計畫擬辦理證券投資虛擬交易全國性競賽，廣邀全國大專院校學生參賽，期望透過競賽的過程，培養學生具備正確之投資理財觀念，並激發全國大專院校學生之投資興趣及熱誠。

貳、辦理單位

- 一、主辦單位：三商美邦人壽保險股份有限公司
- 二、協辦單位：健行科技大學商管學院
- 三、執行單位：健行科技大學財務金融系

參、參賽資格

全國具學籍之大專院校在學之學生均可免費報名參賽。

肆、競賽內容與規範

1. 由參與對象學生一人一組參加競賽，並自行聘請教師指導參賽。
2. 參與對象報名後，將給予帳號，經由寶碩公司『虛擬交易所』網頁下單交易。投資標的為台灣證券交易所與證券櫃檯買賣中心之上市、上櫃股票。投資組合須有『5檔』以上之股票。
3. 競賽日程分為試玩期間、部位建立期與正式競賽期間。模擬台灣證券交易所實際交易情況，交易日期與時間同台灣證券交易所公佈交易日與時間。所有競賽交易均計算『交易成本』。
4. 報名期間可邀請健行科技大學財金系教師支援舉辦投資操作說明會，使參賽者熟悉下單操作介面與投資基本概念。
5. 主辦單位將以『總報酬率』為評分依據，排定投資績效優先序。詳細的虛擬交易競賽規則請參閱附件。違反競賽規定者，將對『總報酬率』扣分。
6. 活動報名網站：<https://pse.is/3lls6s>

伍、競賽時程

報名(試玩)日期:即日起~110/9/3(五)

正式競賽:110/9/6(一)~110/9/24(五)

頒獎日期:110/10/2(六)

陸、競賽與評分方式說明

本次競賽共分為兩個階段。

一、第一階段初賽

以競賽最後一天110/9/24(五)收盤之『總報酬率』排名前8組晉級決賽。

二、第二階段決賽-現場評選

(一)入圍總決賽資格的參賽隊伍，需配合決賽審查需要，於總決賽當天進行

口頭簡報(使用投影片或其他形式)，口頭簡報時間為 5 分鐘口頭報告與 2 分鐘統問統答時間 (由評審委員們一次提問全部問題，再由參賽隊伍一併回答所有問題)。

(二) 決賽方式：上台簡報為主，其它表達方式為輔。

(三) 邀請業界、學界的專業人士擔任評選委員，現場發問及評分，決賽總成績依初賽的總報酬率(占 50%)加決賽(占 50%)評審分數合計決定之，總分為 100 分，最後依成績高低排列名次給予獎勵。決賽取前三名及佳作五名，當日公告決賽總成績及頒獎。因顧及比賽報名組數之變異，以上獎項名額，主辦單位保留最後調整之決定權。

(四) 參賽作品嚴禁非參與學生代筆或有抄襲之情事，比賽當天也禁止任何餽贈與影響比賽公平性之行為，若有發現，一律取消參賽資格。

(五) 為維持比賽公平、公正，參賽當天不得在比賽前與任何評審相關人員進行交談或任何與展示無關之行為，若經發現違反規定，大會將裁定該隊伍喪失比賽資格。(當天不接受任何形式資訊更新)

三、如遇不可抗拒之因素，主辦單位保有隨時修改、終止、變更本活動之權利。

四、若因疫情無法舉辦實體決賽，則將採檔案評審(不需到現場)，請錄製十分鐘(含)之內的演示影片(解析度需 1280*720 以上，以可支援上傳至 YouTube 的檔案格式，含 avi/mov/mp4...等為主)，包含整體解說過程。

柒、獎勵獎勵辦法辦法

第一名：獎金新台幣 5,000 元整、每位隊員獎狀乙紙。

第二名：獎金新台幣 3,000 元整、每位隊員獎狀乙紙。

第三名：獎金新台幣 2,000 元整、每位隊員獎狀乙紙。

佳作五組：每組獎金新台幣 1,000 元整、每位隊員獎狀乙紙。

(※競賽獎項得視實際參賽隊伍數酌予調整獎勵名額，主辦單位保有變更獎金之權利。)

捌、注意事項

投資標的及投資組合規定如下：

- (1) 可選擇上市或上櫃之個股與台指相關期貨、選擇權及權證進行投資，但每日投組總持股水位須達總淨值『七成(含)』以上，且投資組合須有『5 檔』以上之股票，股票可融資融券，以期間『總報酬率』最高者為勝。
- (2) 注意！！若該競賽隊伍未曾達到七成以上總持股水位之要求，但虛擬交易所的系統平台結算有獲得獎次，仍然算喪失獲獎資格。
- (3) 試玩期間最後一日收盤後，將重設競賽，所有持股歸零，投資金額恢

復為原始投資金額。請於正式競賽期間開始日，重新建立持股部位。

- (4) 所有競賽投組均考慮『交易成本』。
 - I. 股票/權證：交易稅千分之 3；手續費千分之 1.425；
 - II. 期貨：交易稅千分之 0.1；手續費每口 120 元；
 - III. 選擇權：交易稅千分之 1；手續費每口 60 元。
 - IV. ETF：交易稅千分之 1；手續費每口 1.425 元。
 - V. Reits：手續費千分之 1.425 元。

競賽規定與懲處：

- (1) 以下之規定於每日收盤後評估，僅以實際持股計算，掛單部位不予計算。
- (2) 持股部位至少七成，違反規定者，每次扣『總報酬率 0.5%』。投資組合須有『5 檔』以上之股票，違反規定者，每次扣『總報酬率 0.5%』。9/6-9/10 為部位建立期間，不進行違規懲處。
- (3) 每日追蹤『持股水位』、『投資組合是否有 5 檔以上股票』有無符合規定，扣分原則同上。
- (4) 違反規則，情節嚴重者，主辦單位得取消其參賽資格。
- (5) 每位參賽者，僅能申請一組交易帳號。若故意重複報名參賽，主辦單位得取消其參賽資格。
- (6) 參賽者應自行交易，不可委託他人代為操作交易。
- (7) 違反規則，情節嚴重者，主辦單位得取消其參賽資格。
- (8) 經查參賽者於正式競賽期間曾進行交易，主辦單位始發給參賽證明。

虛擬交易所主要交易規定：

- 1. 交易日期：同台灣證券交易所期貨交易所公佈交易日。
- 2. 交易時間：每日交易日期
 - I. 現貨交易時間為『上午 09：00 至下午 01：30』，
 - II. 期貨交易時間為『上午 08：45 至下午 01：45』。
- 3. 交易場所：透過網際網路進入『健行科技大學虛擬交易所』網頁，即為本次競賽之交易場所。
- 4. 交易方式：
 - (1) 於虛擬交易所內，透過『掛單買進』或『掛單賣出』下達掛單指令，如『掛單價格』與『掛單數量』。
 - (2) 前項須依市場實際成交行情於虛擬交易所內進行交易撮合，撮合成功才視為成交。
 - (3) 掛單價格種類，請見『掛單類別』。
- 5. 撮合次數：
 - (1) 系統自開盤時間，模擬當時市場實際行情可成交之價格與數量進行撮合；但競賽開始前幾日可能會因競賽成員大量建立部位而導致委託量大增，故撮合時間與間隔得視情況而有所調整，請參賽者特別注意。
 - (2) 『盤前掛單』：期貨一律以上午 8:45 開盤後之交易價為成交參考基礎；

現貨一律以上午 9:00 開盤後之交易價為成交參考基礎。

- (3) 『盤中掛單』：以每分鐘所記錄之價格為基準；當日委託單若未成交，則盤後則全部自動取消。
- (4) 『盤後掛單』：股市收盤後亦可以下單，視為下一交易日之盤前掛單。(即可以預約下一交易日的委託下單)。
6. 交易標的：
 - (1) 台灣上市、上櫃公司股票
 - (2) 台指相關期貨
 - (3) 台股認購/售權證
 - (4) 台股相關選擇權
7. 買賣方式：股票可以進行融資、融券買賣，不考慮公司目前是否有資券餘額。
8. 掛單類別：可選擇『漲停價』、『跌停價』、『市價單』或『限價單』。
9. 委託註記：
 - (1) 依期交所現行交易規定，台指選擇權委託單可加註 FOK(見(2)項說明)、IOC(見(3)項說明)註記或以無註記(見(4)項說明)之委託限定交易方式。
 - (2) 註記為 FOK(Fill-Or-Kill) 之委託，需全部於該次撮合中立刻成交，否則系統將予以刪除。
 - (3) 註記為 IOC(Immediate-Or-Cancel) 之委託，至少需部份於該次撮合中立刻成交，否則系統將予以刪除。
 - (4) 無註記委託則視為 Rest-Of-Day(當日有效)之委託，可於當日交易時間內等待撮合完成。
10. 融資、融券的保證金：
 - (1) 融資保證金成數上市、上櫃分別為『四成』與『五成』，融券保證金成數上市、上櫃皆為『九成』；
 - (2) 融資、融券部位若全部回補後，保證金部位將全部回到現金。
11. 當日沖銷：
 - (1) 股票：虛擬交易所當日沖銷規定與市場不同，沖銷方式如下：
 - I. 融資買進之部位必須以融資賣出的方式沖銷。
 - II. 融券賣出之部位必須以融券回補的方式沖銷。
12. 除權息處理：
 - (1) 除權息由系統自動結算。
 - (2) 信用交易個股，於除權息日強迫贖回。
13. 各持股成本計算：採平均成本法。
14. 競賽成績公布：每日下午 4:00 之後。

例外狀況處理說明：

1. 如果系統因為任何因素，導致價格錯誤、延誤、撮合機制失效，主辦單位得視情形，宣布當天交易無效，並回到前一有效之交易結果。
2. 競賽開始日，開盤撮合時若遇有大量預約掛單，系統撮合間隔將隨掛單量增加而隨之增加。

3. 本活動因故無法進行時，主辦單位有權決定取消、終止、修改或暫停活動；另本活動辦法有未盡事宜，主辦單位保有隨時修訂之權利。

玖、聯絡方式

健行科技大學財務金融系主任 吳佩珊

聯絡手機：0960-517-806

聯絡地址：320312 桃園市中壢區健行路 229 號

健行科技大學 財務金融系 行政大樓 5 樓 A516 室

聯絡電話：03-4581196 分機 6701

