

# 「107 年度全民基金投資模擬競賽」活動辦法

## 一、緣起：

因 106 年度舉辦之大專院校基金投資模擬競賽活動「勝利創造方程式」，受到廣大並熱烈回響，該活動吸引報名人數逾 3,200 人，活動結果顯示，參與者藉由模擬的基金操作及具體的資產配置等過程，體驗市場風險與及個別投資項目的管理的關連性，同時深入瞭解基金產業的各個面向。

由於 106 年度的活動效果顯著，對於 107 年度為推廣退休投資概念意識的活動規劃，擬採行基金投資模擬競賽活動，同時考量退休為全民運動，爰放寬參與的資格限制，及增加相關獎勵項目，以達到全民共同參與效應。

## 二、活動目的：

### (一)推動投資人教育：

- 1、讓有意以基金理財的投資人，透過模擬競賽跨出的第一步，協助投資人建立正確的基金投資觀念及風險意識，推動體驗基金操作。
- 2、協助投資人利用基富通基金交易平台上所提供的基金訊息，以及利用「智能理財工具市集」進行投資組合管理，提升資產配置能力。

(二)產業人材培育：鼓勵對於基金操作有興趣之投資人共同參與，並共邀投信業者參與，透過實務訓練的培育及傳承機制，將人力轉化為具備專業技術與能力之人才，提升國家競爭力。

## 三、主辦單位：

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(以下稱投信投顧公會)

臺灣集中保管結算所股份有限公司

財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會

#### 四、 受託單位：

基富通證券股份有限公司(以下稱基富通)

#### 五、 合作夥伴/系統夥伴：

(一)合作夥伴：TMBA

(二)系統夥伴：寶碩財務科技股份有限公司

基金投資模擬競賽活動網頁：

<https://www.fundrich.com.tw/event/FundGame/2018v1/>

基金投資模擬競賽粉絲專頁：<https://www.facebook.com/Fund4Rich/>

#### 六、 活動對象：

全國大專院校學生及年滿二十歲以上，對基金投資有興趣者。

#### 七、 參賽資格：

參賽分為大專組及社會組，參賽者同時符合二個組別之參賽資格者，須擇一組別參加，並於選定報名組別後即不得變更。

(一)大專組：全國大專院校在學學生(含碩士、博士，報名時須上傳學生證)，非本國籍者必須同時持有居留證。

(二)社會組：年滿 20 歲之中華民國國民或持有居留證之境內居民。

#### 八、 報名期間

107 年 5 月 16 日至 107 年 9 月 30 日。

#### 九、 活動期間

競賽期間：107 年 10 月 1 日 0 時起至同年 12 月 28 日 15 時止。

試玩期間：107 年 9 月 10 日至 107 年 9 月 28 日。系統將於試玩期間結束時(即 107 年 9 月 28 日 17 時 30 分)，自動清除各參賽隊伍相關交易紀錄，並依競賽方式設定期初金額。

#### 十、 報名方式及限制

(一)線上免費報名，每人限報一組(大專組或社會組)、一隊。

(二)本次競賽以隊為單位，每隊人數限1-3人。

(三)參賽者報名二組或報名二隊(含)以上或資料填寫不實(不齊)者，  
取消全組參賽資格。

(四)參賽者須於報名期間內完成基富通開戶程序並取得密碼函。

#### 十一、競賽規則

(一)投資標的：以虛擬基金網路交易平台上之境內外基金為交易標的。

(二)系統操作：參賽者須以基富通提供之競賽帳號登入虛擬基金網路  
交易平台模擬申購、買回境內外基金商品，活動期間為期3個月。

(三)參賽者違反活動辦法規定且情節嚴重者，主辦單位得取消其參賽  
資格。

#### 十二、交易規則

(一)期初金額：每隊期初金額為虛擬 NT\$10,000,000。

(二)競賽期間內，每日持有之基金商品淨值(依當日結算時持有基金單  
位數\*基金淨值總和)須達虛擬帳戶總資產淨值(基金商品淨值加  
計虛擬現金部位)「70%(含)」以上(10月1日至10月15日為  
資產配置期間，不受上述限制)。

(三)交易成本：手續費

手續費計算：採基富通基金網路交易平台折扣，即股票(含平衡)型  
1.99折、債券型2.99折。(平均手續費費率：境外基金-股票型約  
3%、債券型約1.5%，境內基金-股票型約2%、債券型約1.5%)

(四)交易規則

1、交易時間：24小時均可進行交易委託，惟若超過當日15時下  
單則視為次一個交易日之委託。

2、交易流程：登入虛擬基金網路交易平台，並透過「單筆申購」  
或「買回基金」等指令，輸入如「申購金額」或「買回單位數」  
等進行基金交易。

3、基金交易之確認，以申購之單位數或買回金額已顯示於虛擬帳

戶時，該筆交易始視為完成。

- 4、每日 17 時後依當日結算時基金淨值計算，並公布當日每組別虛擬帳戶之總資產報酬率。
- 5、競賽期間申購或買回交易次數，至少須達 3 次(含)，不足 3 次者，不具領獎資格。
- 6、短線交易：基金自申購日起 10 個日曆日內(含)買回(含部分買回)者，視為短線交易，系統將顯示提醒。短線交易之次數於總結算時，若總資產報酬率相同者，以短線交易次數少者勝出。舉例說明:4/30 申購，5/4 申購成交，成交日之 10 天內為依據日曆日計算，即 5/4+10 天為 5/14 做贖回系統將跳出警示提醒，5/15 做贖回就不會出現警示，亦不扣除總資產報酬率。

#### (五)計分規則

違反下列任一投資限制時，每日每次扣除總資產報酬率 1%，每日最高扣除上限為 3%。資產配置期間(107 年 10 月 1 日至 10 月 15 日)不予扣除。

- 1、每日基金商品淨值如未達虛擬帳戶總資產淨值 70%者。
- 2、虛擬帳戶每日資產組合持有低於 5 檔基金商品。
- 3、單一基金淨資產配置比重不得超過投資組合的 10%。

#### (六)比賽排名

- 1、分期中階段及總結算：(1)期中階段為 107 年 10 月 1 日至 11 月 15 日。(107 年 11 月 15 日為期中結算日)；(2)總結算期間為 107 年 10 月 1 日至 12 月 28 日。(107 年 12 月 28 日為最終結算日，總結算 10/1~12/28 總報酬)
- 2、各組別期中總資產價值及總資產報酬率，以 107 年 11 月 15 日當日投資組合之基金淨值結算，並以總資產報酬率最高者為期中第一名，以上類推並依次排序。
- 3、總結算總資產報酬率，以 107 年 12 月 28 日競賽結束當日投資組合之基金淨值結算各組別期末總資產價值及總資產報酬率，

並以最高者為本競賽第一名，總資產報酬率相同者，先以短線交易次數少者勝出，若短線交易次數相同，則以交易次數少者勝出，以此類推並依次排序。大專組與社會組以前 5 名為本次活動之優勝隊，優勝隊得獲得獎金。

4、競賽結果於 108 年 1 月 8 日公告於基金投資模擬競賽活動網頁、基金投資模擬競賽粉絲專頁。

5、頒獎典禮：108 年 1 月下旬舉行。(實際日期於活動網頁公告)

### 十三、獎項內容

(一)參加獎：全程參與競賽者，得獲得參賽證書。

(二)人氣獎

1、於 107 年 6 月 15 日至 8 月 31 日期間至本活動粉絲專頁張貼

「show 出自己」，形式不拘(如:文字、影片等)，但內容須包含活動名稱(107 年全民基金投資模擬競賽)、推薦理由等

2、自貼文日起至 107 年 8 月 31 日 23 時 59 分止，前項於本活動粉絲專頁「show 出自己」之貼文獲得分享次數最多者依次排序，第 1 名獲得人氣王獎項新台幣 20,000 元，並分享次數最多之 2~30 名抽出 4 名，各獲得新台幣 10,000 元。

(三)期中獎項

大專組與社會組分別依期中排名前 20 名隊伍各抽 5 名，分別獲得新台幣 10,000 元。

(四)期末優勝獎

1. 大專組優勝獎金

(1)冠軍：獎金 250,000 元

(2)亞軍：獎金 150,000 元

(3)季軍：獎金 100,000 元

(4)第 4 名：獎金 50,000 元

(5)第 5 名：獎金 20,000 元

## 2. 社會組優勝獎金

- (1) 冠軍：獎金 500,000 元
- (2) 亞軍：獎金 300,000 元
- (3) 季軍：獎金 150,000 元
- (4) 第 4 名：獎金 100,000 元
- (5) 第 5 名：獎金 50,000 元

### (五) 環保愛地球獎

參賽者採用線上開戶(晶片金融卡線上開戶或華南網銀線上開戶)，並符合完成開戶且符合競賽資格者(以個人為計算基礎)，抽出 20 名，各獲得新台幣 1,000 元。

### (六) 業師指導

大專組期中排名前 20 名之組別，參加後續競賽期間將可獲得一位業界導師指導。

### (七) 基金公司參訪或實習機會

1. 大專組期末優勝獎第 1 名至第 10 名之組員，有機會至基金公司參訪或透過自薦方式獲得實習之機會。
2. 實習地點、內容及部門由提供實習機會之基金公司決定。

## 十四、競賽諮詢

### (一) 活動相關

活動競賽內容等問題，請洽基富通證券(02)8712-1212 分機 183 徐小姐、分機 283 分機楊先生

### (二) 系統相關

交易平台或程式設定等問題，請洽寶碩財務科技股份有限公司客服專線(02)8792-8000。

## 十五、注意事項

### 一、得獎注意事項

- (一) 本活動得獎名單公布於基金投資模擬競賽活動網頁、粉絲專頁及寶碩虛擬系統，如有不一致，以基金投資模擬競賽活動網頁為準。
- (二) 若得獎人資格不符或因填具之資料與本人持有之身分證件不符時，其獎項不予頒發。
- (三) 獎品若發生不可抗拒之原因而造成缺貨、出貨延後或無法贈送之情事，活動主辦單位有權更換等值獎品，得獎人不得異議。
- (四) 獲獎者一旦簽收獎項或獎金後，若有遺失或被竊等喪失占有之情形，主辦單位不負補發獎項之責任。
- (五) 自公布獎項後 1 個月，經主辦單位以報名時留存之電話通知，通知不到或逾期未完成領取獎項或獎金之相關程序者，逾期視同放棄。
- (六) 各隊伍如有填寫資料不實、不正確或無法辨識致主辦單位無法通知得獎者時，主辦單位不負任何責任。
- (七) 依財政部國稅局規定，中獎金額若超過新台幣 2 萬元，依法應扣繳 10% 稅金(非中華民國境內居住之個人，依法扣繳 20% 稅金)。

## 二、其他注意事項

- (一) 報名參賽者利用基富通線上預約開戶時，須列印相關文件並於 107 年 9 月 30 日前(以郵戳為憑)寄出，並取得基富通核發之競賽帳號及密碼，並登入虛擬基金網路交易平台，始取得參賽資格。
- (二) 開戶作業需 3 日到 2 週期間，若因作業時間影響開始競賽日期或資產配置，就此所生之報酬率可能損害，參賽者不得因此提出任何異議。
- (三) 主、協辦單位、基富通及寶碩系統之職員不得參加此競賽，經查獲後取消參賽資格。
- (四) 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；另本活動辦法若有未盡事宜，主辦單位保有最終解釋權與增修權，並公告於主辦單位網站。
- (五) 主辦單位擁有決定模擬競賽結果之基金商品價值總資產報酬率計算之解釋權利，參賽者不得異議。
- (六) 參賽者所有資料務必正確無誤且完整填寫，資料不正確者或有隱匿、詐欺或使人誤信之情事，取消該組全組參賽資格。
- (七) 參賽者完成報名即視為同意接受本活動之活動辦法與注意事項等相關規範，如有違反，主辦單位得取消其參賽資格，並對於任何破壞本活動之行為保留相關追究權利，就此所生之損害，得向參賽者請求損

害賠償。

- (八) 如有任何因電腦或不可歸責於主辦單位之事由，而使參加者所登錄或傳輸之資料有遲延、遺失、錯誤、無法辨識或損毀之情況，致使參加者無法參加本活動時，主辦單位不負任何責任，參加者亦不得因此提出任何異議。
- (九) 如本虛擬基金網路交易平台因任何因素，導致價格錯誤、延誤等機制失效，主辦單位得視情形，宣布當天交易無效或成績不列入計算，參賽者成績回復至主辦單位指定之競賽期間特定日收盤後狀態，以該收盤後狀態繼續進行競賽。
- (十) 如有違反規則，情節嚴重者，主辦單位得取消其參賽資格。
- (十一) 主辦單位保留審查參加者資格之權利及調整活動辦法、資格、獎品等之權利。
- (十二) 有關本次競賽活動參賽者個人資料之蒐集、處理、利用及國際傳輸，將依中華民國相關法律規定，並供主辦單位、基富通於本次活動及未來辦理相關業務推廣及行銷使用。