

2023 健行科大全國高中職投資競賽規則說明

一、計畫目的

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，廣邀全國各高中職學生參賽，期望透過競賽的過程，培養學生具備正確之投資理財觀念，並激發高中職學生之投資興趣及熱誠。此外，考量數位金融時代崛起，金融科技發展方興未艾，如及早根植金融創新種子於學園萌芽，必有助培育我國優秀金融人才，群策群力共創金融產業新價值，為形塑學生良好金融素養，建立正確金融知識及理財觀念，舉辦此全國性投資競賽可列為財金相關科系之個人申請入學加分項目之一，以利招收適才適所學生，兼可落實大學多元入學之立法意旨。

二、主辦單位、執行單位

1. 主辦單位：元富證券股份有限公司
2. 執行單位：健行科技大學財務金融系、寶碩財務科技股份有限公司

三、參與對象

廣邀全國各高中職學生參加。

四、活動內容

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。**原始投資金額為一千萬**，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://forms.gle/F3chT7xo5aHSJcFv8>

五、 競賽獎勵：

● 【超越大盤獎】

- 取最佳績效前八名，頒予獎金與獎狀：
- 第一名 10,000 元
- 第二名 5,000 元
- 第三名 3,000 元
- 佳作獎五名，每名 1,000 元

● 【尋找潛力股獎】

- 參賽者透過簡報分享如何挑選潛力股。
- 自行選定一檔台灣上市櫃股票（限台股），對其做「基本面分析」和「競賽操作績效」。
- 標的選擇標準：A. 市值台幣 200 億元以上個股 B. 具有市場代表性與產業潛力個股 C. 限本次競賽有交易的個股，須於簡報中展現操作績效。
- 初賽：採線上審核，請 11/22 前提供投影片簡報檔。（電子檔案請直接傳給 Line 官方），11/24 公告複賽名單。

初賽評分項目	各項評分
產業分析與公司概况，(例如：產業趨勢、公司主要營業項目、其他競爭對手比較...)	25%
公司財務分析，(例如：資本支出、營收成長率、財務比率分析...)	50%
本次競賽績效，(例如：買進時點、價格、數量、報酬率...)	25%

- 複賽：通過初賽的參賽者們將進入複賽，並於複賽當天 11/29 進行 5 分鐘口頭報告。

複賽評分項目	各項評分
簡報內容，(例如：公司業務、產業分析、財務數據...)	25%
簡報設計，(例如：簡報是否清楚易懂、顏色調配...)	25%
參賽者台風與回應，(例如：參賽者表達是否清楚...)	50%

- 由元富證券團隊進行評選，頒予獎金與獎狀：
- 第一名 5,000 元
- 第二名 4,000 元
- 第三名 3,000 元
- 佳作獎五名，每名 2,000 元
- 進入複賽之參賽者補助其交通費，最高補助自強號票價來回。
- 各評審評分取簡單算數平均並依照平均評分排序。

- **【分校獎勵獎】**
 - 頒予分校獎狀與獎金，各校報名達 100 組且預約競賽說明，頒發分校獎金 2000 元。需繳交競賽心得報告給主辦單位，並同意授權公告於網頁，始頒予獎金與獎狀。
- 參賽者重複得獎時，由主辦單位決定擇優頒給一份獎項。

六、 虛擬交易競賽規則

競賽日程：

【超越大盤獎】

報名(試玩)期間：2023 年 8 月 28 日~2023 年 10 月 13 日。

正式競賽期間：2023 年 10 月 16 日~2023 年 11 月 10 日。

頒獎日期：2023 年 12 月 2 日。

【尋找潛力股獎】

初賽繳件：2023 年 11 月 22 日前提供投影片檔案。

(電子檔案請直接傳給 Line 官方)

複賽公告：2023 年 11 月 24 日中午 12 點。

複賽日期：2023 年 12 月 2 日至健行科大進行 5 分鐘口頭報告。

頒獎日期：2023 年 12 月 2 日。

投資標的及投資組合規定如下：

- (1) 可選擇上市櫃股票進行投資，原始投資金額為一千萬，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，每檔個股投資上限 20%。以期間『總報酬率』最高者為勝。
- (2) **注意！！若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』。
股票：交易稅千分之 3 ；手續費千分之 1.425；

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) **投資組合最低持股率為 70%，違反規定者，每次扣『總報酬率 1%』。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 1%』。每檔個股投資上限 20%，違反規定者，每次扣『總報酬率 1%』。10/16-10/18 為部位建立期間，不進行違規懲處。**
- (3) 每日追蹤『持股率』、『投資組合是否有 5 檔以上股票』、『每檔個股投資上限』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：同台灣證券交易所公佈交易日。
2. 交易時間：每日交易日期
現貨交易時間為『上午 09：00 至下午 01：30』，
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』：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：台灣上市、上櫃公司股票
7. 股票**不可進行融資、融券買賣**。
8. 掛單類別：可選擇『漲停價』、『跌停價』、『市價單』或『限價單』。
9. 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。
10. 各持股成本計算：採平均成本法。
11. 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。

七、 廣宣策略與執行方式

1. 將競賽活動資訊發函至全國各高中職，結合高中 108 課綱，藉此推廣投資理財志高中校園。
2. 將海報、宣傳單貼於鄰近高中職公佈欄。
3. 透過網站、Line@官方、粉絲團宣傳活動資訊。
4. 引導報名同學加入 Line@官方好友，每日發送投資早報，培養同學財經資訊敏感度。
5. 宣傳網路平台：
 - (1) 健行科大【財務金融系】系網頁（建置中：投資競賽活動專區）
http://www.fd.uch.edu.tw/zh_tw/2023
 - (2) Line@官方帳號
<https://lin.ee/XYaqZFW>
 - (3) 報名表單
<https://forms.gle/pwbpKQqzMA5nzTSM9>

八、 複賽暨頒獎典禮流程

2023 健行科大全國高中職投資競賽頒獎流程

12/2 (六)	活動說明	主持
12:50-13:00	報到	系學會幹部
13:00-13:10	商管學院院長致詞	系主任
13:10-13:30	元富證券主管致詞	元富證券主管
13:30-14:30	複賽：尋找潛力股獎 元富證券團隊評選	系學會幹部
14:30-14:40	頒獎與合照	
14:40-14:50	獲獎者心得分享	
14:50-15:00	互動交流	系主任

九、 活動聯絡人

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

