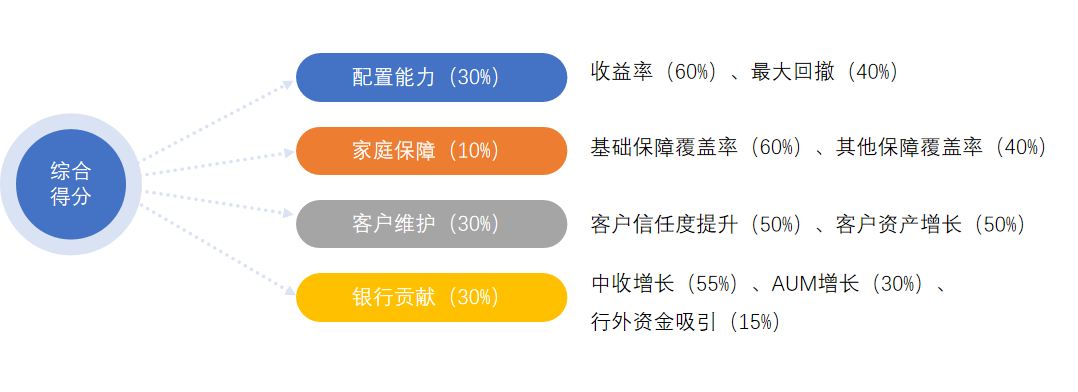
**附件1：2024年（第三届）“金育杯”金融智能投顾竞赛全国总决赛评分规则**

**一、得分构成**

决赛中财富人生理财实战沙盘得分分为个人得分和团队得分。

（一）个人得分

参赛队伍由队长在赛前指定时段进入系统进行客户角色配置及团队人员部署，平台角色包含激进型、保守型、稳健性、进取型和平衡性中由系统配置设置4个角色，个人得分构成均包含配置能力、家庭保障、客户维护和机构贡献四个部分，随着选手的操作实时变化，具体比例及对应指标如下：





平台界面展示如上图

（二）团队得分

参赛队伍的团队得分为团队四人个人得分的平均分。

**二、平台介绍**

财富人生理财实战沙盘是一个基于金融智能投顾体系开发的线上平台,并且结合其资源进行资产配置、仿真的综合性教育平台。添加围绕普适性强的资产配置理念，融入大数据、金融科技、历史数据、客户仿真算法等技术，以解决我国金融产业人才短缺为目的，以金融职业教育+科技的力量，而形成的综合仿真平台。

（一）平台背景设定

平台将模拟参赛选手（对象）是一位财富管理者，其间参赛选手将面对真实的客户与真实的财富需求，可以体会历史各个时间段的市场变化，并学会如何应对与处理；可以深刻理解不同类型客户与参赛选手配合的难点；可以尝试不同财富服务对客户的影响；可以仿真最全面的资产配置。

（二）比赛机制

本平台可以简单理解为选择真实的金融市场历史中一个时间段，以加速的方式进行模拟，参赛选手可以在该加速的时间段进行财富管理的操作，最后的财富情况将由服务的不同客户类型进行打分获得分数。具体内容如下：

1、参赛选手模拟成为一名真实财富管理者，进入本产品后可以选择为某一类客户进行财富管理。客户类型主要包括初始资产、客户风险类型、客户保障需求等隐含指标。

2、选择完毕后，系统会自动在近25年的真实历史金融市场中选择一个随机的一个时间点，以该时间点为初始时间点，使参赛选手进行财富管理。

3、以该时间点之后，每2秒度过一天更新历史中当天真实的市场数据，所有的产品市场数据都将以真实的历史市场数据进行推进。参赛选手可以在该时间内，观察市场数据的波动和发展情况进行产品买卖。

4、模拟的时间段为一年，在模拟的这一年中，系统还将加入部分外部突发金融时间的冲击，参赛选手可以根据突发事件的冲击进行产品应对调配。

5、在模拟的时间段内，参赛选手的收益、各产品配比、风险度等指标都将和最初选择的客户类型自动匹配进行评价，不同的客户类型对应不同的评价机制，并且按照金融机构真实的考核指标进行评分。

三、关键要素

1、真实历史时间段

本平台采集了最近25年的金融产业主流金融机构产品的市场数据，并且数据经过了拟合处理后上传至平台，保证参赛选手可以体会最真实的金融市场。

2、最贴近岗位的金融机构产品

不同于市场针对某一个特定市场，本平台选取了金融机构最常见、最真实、最普及的产品进行，保证参赛选手能够在未来的金融岗位中应用标的的产品。

3、加速了模拟的时间进程

模拟的市场中每2秒即代表一天，使参赛选手能够在较短的时间内 模拟一年的金融市场发展。既保证了效率又保证了高时间跨度。

4、加入模拟突发事件

使参赛选手在模拟操作中能够学到应对突发事件的管理能力，使内容更加丰富，操作性更强。

5、不同客户类型不同的评价机制

不同的客户类型将对参赛选手的管理作出不同的评价机制，使参赛选手能够更多元的进行模拟，深刻理解不同的客户类型对于财富管理的需求和喜好。

6、按照真实金融机构考核标准进行评价

本的评价机制还加入金融机构的真实考核指标评价标准，由数位深耕金融产业的专家进行算法与公式的开发，使参赛选手能够理解、学习和体会金融机构真实的评价标准并且以此标准进行工作的推进。