附件4：平台介绍和决赛评分规则

**一、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虚拟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

平台将模拟学员（对象）是一位财富管理者，其间学员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学员配合的难点；可以尝试不同资产配置策略对客户的影响；可以仿真最全面的资产配置。

（二）比赛机制

本平台可以理解为回溯真实的金融市场历史中一个阶段，以时间加速的方式进行模拟，学员可以在该加速的时间段进行财富管理的操作，最终根据所服务的客户各类资产和相关情况进行综合打分。具体内容如下：

1、学员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20年的真实历史金融市场中选择一个随机的一个时间，以该时间点为初始时间点，使学员进行财富管理。

3、以该时间点之后，每约1~2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。学员可以在该时间内，观察市场数据的波动和发展情况进行产品买卖。

4、在模拟的时间段内，学员的收益、各产品配比、风险偏好、客户信任度等指标都将随着市场数据变化和操作情况进行实时反馈和评分，同时按照固定权重形成综合评分。

（三）关键要素

1、真实历史时间段

本平台采集了近20年的金融产业主流银行产品的市场数据，并且数据经过了拟合处理后上传至平台，保证学员可以体会最真实的金融市场。

2、最贴近岗位的金融产品

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，保证学员能够在未来的金融岗位中应用标的产品。

3、加速了模拟的时间进程

模拟的市场中每约1~2秒即代表一天，使学员能够在较短的时间内模拟金融市场发展。既保证了效率又保证可以跨越不同的市场阶段完整周期。

4、不同客户类型不同的评价机制

不同的客户类型将对学员的管理作出不同的评价机制，使学员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。

5、按照真实金融机构考核标准进行评价

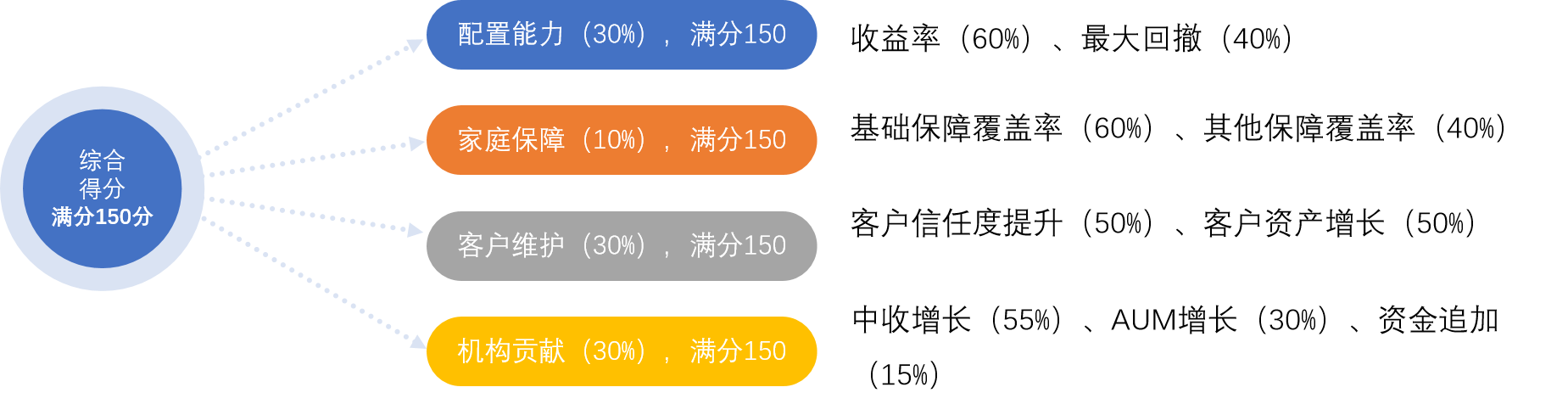
评价机制还加入金融机构的真实考核指标评价标准，由数位深耕金融产业的专家进行算法与公式的开发，使学员能够理解、学习和体会金融机构财富管理岗位真实的评价标准并且以此标准进行工作的推进。

**二、决赛评分规则**

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，最终成绩与排名以团队得分为主。

（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，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：





平台机制和评分界面展示如上图

（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。