

“金育杯”金融智能投顾大赛组委会

关于举办 2025 年（第四届）“金育杯”金融智能投顾大赛的通知

各有关参赛单位：

为贯彻落实党中央、国务院关于加快发展人工智能的系列决策部署，加强金融人才培养、推动金融创新与发展的战略要求，培养贯通人工智能技术应用与金融科技应用结合的纵向复合型人才，进一步推进全国高校创新教育改革，激发大学生对金融素养的提升和金融专业技能的培养热情，同时搭建起校企合作的广阔交流平台，经组委会研究决定举办 2025 年（第四届）“金育杯”金融智能投顾大赛。现将比赛有关事项通知如下：

一、竞赛目的

挖掘并培育适应新时代要求的青年金融人才，为我国金融行业的发展注入新鲜血液。

促进高校金融相关专业的教学改革与创新，强化理论与实践的结合。

加强校企合作，推动金融科技成果的转化与应用。

提升全社会对金融智能投顾领域的关注与认识。

二、组织机构

主办单位：《当代金融家》杂志社

承办单位：金智东博（北京）教育科技有限公司

中华英才网

offer 先生

三、参赛对象

高教组针对全国高等院校金融、经济等相关专业在读本科生及研究生。职教组针对职业院校在读高职、中职学生。鼓励跨专业组队参赛。

四、竞赛形式与内容

竞赛形式：本次竞赛采用线上云竞赛的方式，分为高教组、职教组两个组别。参赛选手通过高校实训机房上机操作的方式进行比赛，各参赛团队和成员的竞赛成绩由系统按照统一规则自动完成评分，具体评分规则见附件 1。

竞赛内容：金融智能投顾大赛以财富人生理财实战沙盘为竞赛平台，以时间加速的方式进行模拟资产配置，引入“客户反馈”机制，选手对六大类金融产品：现金、理财产品、基金（股票型、债券型、混合型）、贵金属、外汇和保险为不同类型的客户进行资产配置，由平台按照统一规则自动完成评分。竞赛以 2 小时为竞技时长，竞赛中选手通过平台操作穿越 8 年投资周期，通过科技手段完成时间加速度的全时盘快速累进。它不仅以游戏化方式真实再现了过去近二十年的市场走向，同时以真实金融产品进行模拟投资，既实现了资产配置的完整性，又保障了模拟大类资产配置的可靠性。

竞赛主要考核选手的理财沙盘资产配置能力，竞赛中全部队伍参赛成员登录财富人生理财实战沙盘 PC 端在规定时间内进行实时资产配置团队作战，参赛选手和团队的得分由系统根据各团队的操作和资产配置的合理情况等自动判断得出，竞赛中实时更新。

为提升竞赛的社会关注度、充分展示参赛队员的风采、普及财商知识，竞赛中单独设置投票助力环节，投票助力环节不影响竞赛成绩，选手自愿参与。

五、竞赛赛程

竞赛分为选拔赛和全国决赛两个阶段，并在决赛期间设置助力环节。

（一）选拔赛阶段

选拔赛由各校自行组织，以各参赛学校为单位进行内部选拔。在选拔赛开始之前，组委会对指导教师和选手针对竞赛规程进行必要培训，为参赛选手巩固金融知识、讲解竞赛细节、竞赛所需工具（财富人生——理财实战沙盘），确保选手获得晋级必备技能，打造专业级选手。选拔赛阶段无具体参赛队伍和人员数量要求。选拔赛结束后每所院校最多优选 2 支队伍晋级决赛。

（二）全国总决赛阶段

全国总决赛分为高教组、职教组两个组别分别进行，决赛队伍由高校指导教师担任领队。

在决赛备赛阶段，为了给晋级决赛的选手提供更专业的学习机会，比赛专用软件“财富人生”向每位参赛选手开放，方便参赛人员进行个人练习和团队练习。根据比赛进程的需要，组委会将开放专业模拟赛入口，以赛代练，快速提升资产配置能力。

（三）助力环节（自愿参加）

决赛期间，本次竞赛设置了“智慧理财师财商教育趣味知识测评”，这是一项集趣味性与知识性于一体的测评活动，自愿参加，单独评奖，让参与者在轻松愉快的氛围中提升自己和助力亲友的财商水平。具体助力规则和方法，决赛期间会在竞赛网站、金融智能投顾公众号和微信群、QQ 群等渠道进行通知。

（四）竞赛期间主要学习内容指引

1. 报名参赛的队伍均可加入竞赛参赛选手智慧理财师 APP 班群和 QQ 群（晋级决赛选手），根据竞赛组委会成员的引导，在班群里学习如何操作使用比赛软件和提分秘籍；竞赛 QQ 群如下：

（高教组）2025 金融智能投顾全国总决赛 1037845219（晋级决赛的选手加入）

（职教组）2025 金融智能投顾全国总决赛 1005257931（晋级决赛的选手加入）

2. 在智慧理财师 APP 专属班群中设置金融智能投顾相关课程，参赛选手可以自主学习、练习；

3. 备赛有专家和指导老师进行在线答疑，帮助选手理解“财富人生”中资产配置的底层逻辑及策略决策；

4. 比赛专用平台“财富人生”理财实战沙盘全天向每位参赛选手开放，方便参赛人员进行个人练习和团队练习、模拟竞赛；

5. 根据比赛进程的需要，组织模拟比赛，以赛代练，快速提升选手的资产配置能力。

（五）整体时间安排

时间	内容安排	主题	形式
9月12日17:30	赛前说明会与平台培训	赛前说明会、平台培训	线上
9月1日-11月9日	选拔赛赛段	平台使用培训、练习阶段、校内/省级选拔赛	线上/线下
11月10日-11月14日	决赛备赛	组织赛前模拟赛，具体安排请关注微信和QQ群内通知	线上
11月15日上午	决赛进行 (职教组)	财富人生-理财实战沙盘资产配置实战	线上
		专家直播点评与专业解说	线上
11月15日下午	决赛进行 (高教组)	财富人生-理财实战沙盘资产配置实战	线上
		专家直播点评与专业解说	线上

六、奖项设置

全国总决赛设定团队奖项、最佳金融投顾奖、十佳金融投顾奖、最佳导师奖、优秀导师奖、最佳组织奖、最佳人气奖。

(一) 团队奖项

根据参赛团队的总得分排名，奖项设置分别为：

1. 特等奖：参赛队伍 5%，奖励包括荣誉证书和奖牌；
2. 一等奖：参赛队伍 10%，奖励包括荣誉证书和奖牌；
3. 二等奖：参赛队伍 15%，奖励包括荣誉证书和奖牌；
4. 三等奖：参赛队伍 20%，奖励包括荣誉证书和奖牌；

(二) 个人奖项

根据不同角色总资产配置得分分别进行排名，奖项设置分别为：

1. 最佳金融投顾奖：此奖项为参赛选手综合排名，根据财富人生得分情况分人物角色评比出各角色得分第 1 名，发放竞赛荣誉证书与品牌平板电脑一台。

2. 十佳金融投顾奖：此奖项为参赛选手综合排名，根据财富人生得分情况分人物角色评比出各角色得分前 2-10 名，发放竞赛荣誉证书。

3. 最佳导师奖：获奖者为团队特等奖和团队一等奖对应的指导老师。发放竞赛荣誉证书和纪念品。

4. 优秀导师奖：获奖者为团队二等奖和三等奖奖项对应的指导老师。发放竞赛荣誉证书。

特别说明：以上所有奖项均以财富人生理财实战沙盘的竞赛成绩为依据，如存在相同分数的则以达到此分数的先后顺序评选。

（三）支持类奖项

1. 最佳人气奖：将根据亲友团助力总积分排名得出，颁发人气王者奖 1 组（奖励京东购物卡 4 张*价值 500 元）、人气荣耀奖 2 组（每组奖励京东购物卡 4 张*价值 200 元）、人气钻石奖 10 组（每组奖励银行岗位远程实习礼包 4 个名额*价值 198 元/岗位*3 岗位）。

2. 最佳组织奖：将颁发给在“金育杯”竞赛中做出贡献，参赛成绩良好的参赛院校（不限于全国总决赛获得团队奖项的团队）；

七、参赛须知

（一）赛队说明

2025 年在籍研究生、本科生、职业院校学生均可组队参赛。每组队伍在选拔赛阶段需选拔 4 名选手组成赛队，由 1-2 名高校指导教师担任领队，集结完毕后统一报名联系组委会进行选拔赛或者自行组织选拔赛，每个学校可选拔 1-2 支赛队晋级全国总决赛。

（二）报名通道

报名通道：1、填写报名表发至组委会指定邮箱 jybdszwh@126.com，并通过拨打电话 [18910798638](tel:18910798638) 或智老师企业微信进行确认，大赛组委会以此作为决赛参赛信息审批的依据。报名表详见附件 2；

2、点击“金融智能投顾”公众号：竞赛盛况-全国赛报名提交报名信息。

“英才校园招聘”公众号：竞赛盛况-全国赛报名提交报名信息。

报名截止时间为：2025年11月9日(报名表见附件1，请务必注明指导老师及联系方式)。报名成功后请指导老师联系组委会秘书处联系人邀请进入指导老师专属微信群获取相应的通知。

(三) 参赛队伍须知

1. 参赛队伍名称统一使用规定的队伍名称，名称字数不多于10个中文汉字，要求不使用其他组织、团体名称；鼓励跨专业组队。建议按照“学校简称+XX队”格式命名。

2. 参赛选手在报名获得审核确认后，原则上不再更换，如筹备过程中，选手因故不能参赛，所在院校需出具书面说明并按相关规定补充人员并接受审核；决赛报名后，参赛队不得更换参赛选手，选手缺席比赛按照0分处理。

3. 按时将相关比赛材料提交组委会，过时按弃权处理，且提交后不能再次修改。

4. 参赛选手应认真学习领会本次竞赛相关文件，自觉遵守大赛纪律，服从指挥，听从安排，文明参赛。

5. 在竞赛期间，未经组委会的批准，参赛选手不得向其他单位或个人泄露本竞赛相关内容；参赛选手不得将竞赛的相关信息私自公布。

(四) 指导教师须知

1. 各参赛代表队要发扬良好道德风尚，听从指挥，服从裁判，不弄虚作假。如发现弄虚作假者，取消参赛资格，名次无效。

2. 各代表队领队要坚决执行竞赛的各项规定，加强对参赛人员的管理，做好赛前准备工作。

3. 参赛代表队若对竞赛过程有异议，在规定的时间内由领队向赛项仲裁工作组提出书面报告。

4. 对申诉的仲裁结果，领队要带头服从和执行，并做好选手工作。参赛队伍不得因申诉

或对处理意见不服而停止竞赛，否则以弃权处理。

5. 指导老师应认真研究和掌握本赛项竞赛的规程、技术规范和赛场要求，指导选手做好赛前的一切技术准备和竞赛准备。

（五）参赛选手须知

1. 参赛选手应按有关要求如实填报个人信息，否则取消竞赛资格。

2. 参赛选手凭公布的账号上机参加竞赛。

3. 参赛选手应认真学习领会本次竞赛相关文件，自觉遵守大赛纪律，服从指挥，听从安排，文明参赛。

4. 参赛选手应确认自身电脑和网络稳定性，建议每组备用 1-2 台电脑。

5. 参赛选手应提前确认设备、软件的可操作性。

6. 参赛选手须在确认竞赛内容等无误后开始竞赛。

7. 竞赛时间终了，系统自动终止，选手结束操作。

八、申诉与仲裁

（一）申诉

1. 参赛队对不符合竞赛规定的设备、仪器，有失公正的检测、评判、奖励做法等，均可提出申诉。

2. 申诉时，应通过网络递交由参赛队领队亲笔签字同意的书面报告扫描件发送给组委会邮箱 jybdszwh@126.com，联系电话 18910798638，报告应对申诉事件的现象、发生的时间、涉及的人员、申诉依据与理由等进行充分、实事求是的叙述。事实依据不充分、仅凭主观臆断的申诉不予受理。

3. 申诉时效：本轮次竞赛结束后 1 小时内提出，超过时效将不予受理申诉。

4. 申诉处理：仲裁工作组受理申诉，收到申诉报告之后，根据申诉事由进行审查，2 小时内书面通知申诉方，告知申诉处理结果。申诉人不得无故拒不接受处理结果，不允许采

取过激行为刁难、攻击工作人员，否则视为放弃申诉。

(二) 仲裁

1. 大赛组委会负责受理比赛中出现的申诉并进行仲裁,以保证比赛的顺利进行和比赛结果的公平、公正。

2. 大赛组委会根据收集并经核对的证据、证词,按照合法的程序组织召开听证会进行听证和仲裁。

3. 参赛队伍不得因提起申诉或对申诉处理意见不服而停止比赛或滋事,否则按弃权处理。比赛不因申诉事件而组织重赛。

九、竞赛联系人

智老师: 18910798638; 金老师: 18137820047

报名邮箱: jybdswzh@126.com

智老师企业微信



金老师企业微信



附件 1: 2025 年(第四届)“金育杯”金融智能投顾大赛全国总决赛评分规则

附件 2: 2025 年(第四届)“金育杯”金融智能投顾大赛报名表

