附件3：

比赛规则

一、初赛规则

（一）模拟交易实操采用朝阳永续Go-Goal平台进行。

（二）模拟交易实操要点：

1.模拟交易实操过程中，每名参赛人员在比赛期间拥有“稳健基金配置账户”“积极基金配置账户”2个模拟账户，每个账户初始金额均为100万元整，投资标的均为现行市场正式发行的各类场外公募基金。参赛人员要充分考虑两个账户适配不同投资需求和风险偏好，差异化选择投资标的，例如“稳健基金配置账户”更适合配置货币基金或偏债型基金；

2.从开赛满1个月起至初赛结束（即9月1日-12月31日）期间，参赛人员在“稳健基金配置账户”“积极基金配置账户”的任一账户中的平均仓位（即每个交易日的仓位求和/交易天数）须保持在60%以上；

3.初赛期间，单只基金建仓时的持仓占比不超过该账户总资产的30%，平台将设定超过30%后不能建仓；

4.实操过程中，参赛人员应在平台中简要说明建仓依据；

5.“稳健基金配置账户”的最大回撤值不超过10%，“积极基金配置账户”的最大回撤值不超过20%，否则将失去晋级决赛的资格。如遇特殊行情，比赛主办方有权适当放宽最大回撤值等指标的限制，并通过比赛平台通知各参赛人员；

6.初赛根据结束时参赛人员两个账户的收益率计算出综合得分，前60的参赛人员可晋级决赛；

7.上述的平均仓位、最大回撤值等指标均为绝对数值，不进行四舍五入取整。

（三）参赛人员应当认真学习平台推送的合规展业宣导内容，注重持续提升自身职业道德水平。

二、决赛规则

**（一）模拟交易总结评价**

参赛人员对初赛的模拟交易实操进行回顾总结，按比赛组委会要求撰写并按时提交书面总结报告，书面报告包括但不限于组合目标的遴选逻辑、建仓思路、调仓原因、结束的组合运作总结等。专家评委结合当时市场行情、模拟交易系统中的相关数据对进入决赛的参赛人员的投资策略逻辑、执行稳定性，以及书面表达能力等方面进行综合盲评，该评分分为A:优秀、B：良好、C:不合格三级，评分为C将丧失进入总决赛资格。

**（二）服务能力现场展示**

1.服务能力现场展示以现场比赛方式进行，分为现场演示和互动问答两个环节：

**现场演示环节，**总决赛前5天，参赛人员从比赛组委会提供的模拟场景数据库中抽取一个模拟案例，根据客户年龄、家庭情况、收入水平、风险偏好、投资需求等信息进行分析评估，同时以PPT形式呈现为其制定的个性化、中长期资产配置方案；总决赛当天，由参赛人员在现场向评委组演示该方案，包括投资方向、投资策略、产品组合、遴选思路等，单个参赛人员的演示时间不超过5分钟；

**互动问答环节，**现场评委根据参赛人员的现场演示情况向参赛人员进行提问，参赛人员须在3分钟内作答。

2.现场评委根据参赛人员的现场演示和问答情况进行评分，评价指标包括客户需求分析、金融资产配置、临场表现等方面，涵盖客户需求匹配程度、产品甄别推荐能力、客户适当性管理能力、客户满意度、表达应变能力等。

3.晋级总决赛的参赛人员在总决赛前有机会免费参加广州投资顾问学院管理有限公司针对比赛环节提供的专项培训。

三、比赛排名规则

（一）按照比赛得分高低排名；

（二）初赛阶段获得有效成绩的参赛人员综合得分=“稳健基金配置账户”实操得分×50%+“积极基金配置账户”实操得分×50%。“稳健基金配置账户”或“积极基金配置账户”的实操得分按其账户收益率折算，即某参赛人员“稳健基金配置账户”或“积极基金配置账户”实操得分=100×（该参赛人员的收益率-有效成绩中收益率最低值）/（有效成绩中收益率最高值-有效成绩中收益率最低值）。排名前60的参赛人员晋级决赛；

（三）模拟交易决赛阶段排名得分=“稳健基金配置账户”排名得分×50%+“积极基金配置账户”排名得分×50%。“稳健基金配置账户”或“积极基金配置账户”排名得分=80+20×（参赛人员收益率-晋级决赛60人中收益率最低值）/（60人中收益率最高值-60人中收益率最低值）；

（四）服务能力现场展示得分=评委评分；

（五）参赛人员最终比赛得分=模拟交易决赛阶段排名得分×50%+服务能力现场展示得分×50%；

（六）若最终比赛得分相同，按模拟交易决赛阶段排名得分排名；

（七）投资顾问离职后或未在中国证券业协会登记为“证券投资咨询”类别从业人员以及符合参赛规定的公募基金管理公司及独立基金销售机构的基金从业人员离职或未在中国证券投资基金业协会注册从业资格的，则参评数据将不再计入评选统计，即视作自动放弃参赛资格，并由候补的参赛人员递补。