



社團法人臺灣理財顧問認證協會

2023理財規劃書競賽活動

主辦單位：

社團法人臺灣理財顧問認證協會

活動目的：

本活動作為 FPAT 成立20週年的年度活動，也是 FPSB 「World Financial Planning Day · WFPD」全球指標性活動之一，說明理財規劃書製作能力是理財規劃顧問重要且必要之能力之一，透過本次活動期能吸引 CFP® 持證人 與 AFP 持證人及各界踴躍參與，以展現國內理財專業顧問之觀察力、分析力、解決能力及執行力，並向社會大眾傳達正確的理財觀念及知識。

參加對象：

國內 CFP® 持證人或 AFP 持證人、金融從業人員、對理財規劃有興趣的社會大眾。

(限國內滿18歲以上人士免費參加。)

活動時程：

(一) 活動上線期間：07月01日 - 10月04日 PM16:00止 (逾時投稿視同無效參賽)。

* 報名投稿時間：08月01日-至活動截止日止。

(二) 評審期：10月11日-11月14日。

(三) 得獎名單公告：11月30日。

(四) 頒獎儀式：於得獎公告後最近一次授證典禮聯合舉行 (將另行公布於活動官網)。

參賽獎勵：

(一) 凡報名成功之參賽者 (資料齊全且未被退件者)，每人可獲贈「2023 理財規劃書競賽」參加證乙份及專屬參賽紀念禮乙份，另參加活動的本協會持證人可獲得 6 小時 CPD 時數。

* 本活動提供的 CPD 時數屬「理財規劃類、非測驗型」，11 月底前統一匯入。

(二) 本次競賽按評分結果錄取前 10 名得獎作品，並根據專家對得獎作品包括但不限於整體規劃的完整性、解決方案的獨特性、個案內容跨度的多元性等出彩之處進行各得獎作品的獎項命名與獎金制定 (2~3 萬)。

(實際錄取、得獎作品數與得獎金額依實際投稿及評審結果決定。)

活動方式：

- (一) 每個作品可參與人為1-3人，其中需至少1名成員為 CFP® 持證人或 AFP 持證人，每人至多可有2個作品參賽，但作品的參賽人組成不能相同。
- (二) 參賽者限使用主辦單位提供的理財規劃書標準個案參賽，否則，視為無效參賽。
- (三) 需以 A4 規格、直向橫書，且頁數不得少於15頁及超過30頁（連同封面目錄及附錄 / 附件計算），字體不拘，字型約14 - 16級，文字或圖表顏色不拘，以可清楚辨識為原則，參賽作品及名稱不得有任何商業置入行為。

* 理財規劃書架構、作品參考個案題目可至活動網站下載區。

報名與投稿方式：

(一) 活動網站報名參加

- 請於活動網站填寫報名資訊，並於網站上傳提交已完成的理財規劃書 (pdf)、已簽署之競賽作品使用授權同意書 (pdf) 完成投稿參賽 (理財規劃書檔案作品名稱、授權同意書檔案名稱須註明參加作品名稱，參賽作品及名稱不得有任何商業置入行為，如文件及檔案未齊全者，視同無效報名)。
- 報名投稿截止時間：2023年10月04日 PM16:00止 (如逾時投稿視同無效參賽)。

(二) 以 Email 方式報名投稿參加

- 除了可於活動網站報名上傳投稿作品外，另得以 Email 方式報名投稿參賽，報名投稿時請於 Email 主旨寫上「2023 理財規劃書競賽活動 - x x x (參加作品名稱)」，並將所需提交資料 Email 至協會指定信箱；如因檔案過大，則可 Email 個人雲端檔案下載網址連結於協會指定信箱。

(未註明參賽作品名稱及檔案資料經審核未齊全者，恕不受理視同無效參賽。)

- Email 投稿信箱：contest2023@fpat.org.tw
- 報名投稿截止時間：2023年10月04日 PM16:00止 (如逾時投稿視同無效參賽)。

(三) 報名投稿提交資料

- 2023 理財規劃書競賽報名表 (請留意參賽資格規定)
- 2023 理財規劃書競賽作品使用授權同意書 (pdf)
- 2023 理財規劃書競賽理財規劃書 (pdf)
 - 封面作品名稱+撰寫完成時間 (西元年月日)
 - 理財規劃書架構
 - 個案故事背景
 - 作品規格 (A4 規格、直向橫書、頁數、字型等)

評審方式：

由專家評審團評分，選出前10名，得獎作品由評審專家根據作品特色進行獎項命名及獎金制定。

(根據實際作品品質與件數多寡，必要時得進行面試。)

評分項目：

1. 責任與義務說明
2. 理財規劃書摘要
3. 理財目標之資訊收集與設定
4. 財務狀況分析
5. 目標需求分析
6. 規劃建議與策略
7. 執行效益分析
8. 執行計畫建議與說明
9. 規劃書編排格式、圖表呈現、文字陳述、整體創意
10. 理財規劃書整體架構與理財規劃書主題 / 個案設定完整性

重要注意事項：

- (一) 凡報名參加本活動即視同已閱讀並完全同意本活動一切規定，包括同意本會進行參賽者之個人資料蒐集、處理及利用。
- (二) 本活動的每個作品可以1~3人參賽，其中需至少1名成員為 CFP[®] 持證人或 AFP 持證人，每人至多可有2個作品參賽，但作品的參賽人組成不可相同，兩人以上組合參加者統一由一位代表依投稿方式報名投稿，一經報名投稿後，資料不得以任何形式更改，如組合人數超過人數限定、成員資料不全、成員為跨組超過2組(不含2組)參賽者，視同無效參賽。
- (三) 參賽作品之故事背景限本次活動提供之標準個案，任何未按本活動標準個案所撰寫的作品，將視為無效之參賽作品。
- (四) 茲因參賽之作品，為資料分析所需，得使用系統軟體工具輔助，亦鼓勵使用 AI 人工智慧程式輔助，以取得數據、圖表等相關資訊，惟不得直接套用財務型系統套裝軟體工具或 AI 人工智慧程式之自動輸出結果，全數或超過六成者，作為主要之參賽作品；若僅為資料視覺化展現而使用軟體，不在此限，但必須於附件中詳盡載明備註。如有未充分揭露於附件者，將視為無效之參賽作品。
- (五) 參賽作品不得有任何商業置入行為，包括特定機構、人員、產品名稱或商業廣告、簡介與文宣；相關理財工具建議，不得揭露特定機構名稱、產品名稱或任何商業性資訊，若有相關情事者，視同無效參賽。

- (六) 參賽作品須為尚未以任何形式公開及發表於國內、外各類媒體、其他競賽活動，不得有抄襲仿冒、他人代筆、掛名參賽等違規行為，並不得引用有版權之肖像權、圖片、文字或文件等侵權行為；若經人檢舉或告發而證實有違規行為，侵害他人著作權、專利權及其他權利之情事，參賽者將尚失參賽資格並應自負一切法律責任。
- (七) 所有參賽作品，主辦單位得用於任何本活動之宣傳網站、持證人評選網站、文宣、報導上使用，且不限地區、免版稅、可永久、公開使用，並授權主辦單位得以各種合法正當播映管道、印刷方式、現有及日後之新媒介呈現內容之全部或部分（包括但不限於重製、改作、修飾、公開展示、公開傳輸、公開播送等方式使用參賽作品）公開發表，且無須再通知或經參賽者審核同意。
- (八) 所有得獎作品之著作財產權歸屬於主辦單位，但不包含著作人格權，主辦單位擁有自行運用於公開展示、重製、改作、印製、發行及再授權他人等權利，而得獎者不得私下將得獎作品著作權轉讓予第三者，若發生此情事者，除對於主辦單位所造成之損失負起相關賠償責任外，主辦單位得取消參賽者得獎之權利，並追回已頒發之獎金、獎狀、或獎座等。
- (九) 得獎者應依中華民國稅法規定負擔稅金，若獎金金額超過新臺幣1,000元整，主辦單位將依稅法規定於年度開立扣繳憑單予得獎者，另獎金金額超過新臺幣20,001元者，依法應就源扣繳10%所得稅（非中華民國境內居住之個人或團體（在台灣無固定營業場所），不論金額，依法扣繳20%所得稅）。國內居住的個人中獎的金額未達20,001元者，得免扣繳。
- (十) 評審過程中倘有特殊情況，經評審會議通過，得調整評分方式，本活動辦法內容如有未盡事宜，以活動網站公布為主；主辦單位保留對活動辦法、競賽方式、獎項、頒獎時間及得獎公布等解釋修改權利，修改後不另行通知。