

高中職信託知識競賽

大專生信託 2.0 創意提案競賽

壹：緣起：

- 一、鑒於信託功能十分廣泛，運作上亦深具彈性，為因應高齡人口的變化給國家帶來之挑戰和機遇，金管會推動信託 2.0 計畫（全方位信託），期許信託業凝聚共識，透過組織調整、管理階層形塑機構文化、獎酬機制、法規鬆綁及人才培育等措施，改變信託業以往過於偏重理財信託的現況，配合民眾在生活各種面向需求，重塑全方位信託業務，讓信託業為高齡社會提供全體國民所需服務的同時，也為自身開創永續發展的利基，營造信託業與社會大眾互利雙贏的環境¹。
- 二、金管會期許金融業瞭解其最重要的企業價值是公平對待客戶，珍惜每位客戶的信賴與託付，秉持誠信、關懷客戶的理念，在提供金融消費服務同時，傾聽客戶聲音，瞭解所提供之金融商品或服務是否確實符合客戶需求，涓滴累積成企業的誠信企業文化與價值。在跨入數位金融領域時，能以宏觀的思維提供更便利、可及性金融商品及服務，落實普惠金融。銀髮族所購買之金融商品或服務，會直接或間接影響下一個年輕世代，呼籲金融業應秉持其專業，結合與實踐普惠金融、友善金融、公平待客等原則，以跨世代的思維服務銀髮族群²。
- 三、有鑑於此，信託公會與銘傳大學合作舉辦高中職信託知識競賽及大專生信託 2.0 創意提案競賽信託，透過信託知識講習及競賽形式，將信託知識與運用，從校園教育扎根，期盼透過大專生對於自身及社會的觀察，以家庭個案或是既有的新聞事件或是案例，發揮創意創造符合社會大眾需求的新型信託商品或服務，或是結合科技元素來強化信託商品與服務的深度與廣度。

貳：目的

- 一、當信託服務日益普及之際，為了讓更多人知道信託的意義與優點，也需透過推廣讓潛在需求者瞭解信託、接觸信託，並真正由信託規劃中受益。
- 二、配合信託業務之發展需要，推廣信託觀念與促進信託業務發展。
- 三、信託知識之教育、推廣與深耕。
- 四、呼應主管機關政策，讓民眾都知道信託的重要性，以及該如何在每個階段中

¹ <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=834&parentpath=0%2C2%2C310>

² <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=386&parentpath=0%2C2>

進行全方位信託的設定與規劃，因應超高齡社會與少子化社會帶來的衝擊。

五、讓金融服務業理解消費者的需求，促進業務、商品與服務之改善與貼近民中的需要。

參：辦理單位

一、主辦單位：中華民國信託業商業同業公會。

二、受託單位：銘傳大學。

三、執行單位：銘傳大學金融科技學院。

四、參與單位：全國各高中職與大專院校。

五、本競賽首頁：

<https://reurl.cc/AyqjGj>

六、銘傳大學金融科技應用學士學位學程最新消息（置頂）

<https://fta.mcu.edu.tw/zh-hant>

肆：重要時間與地點

一、本次活動相關活動資訊參訪與現場詢問：2022 Fintech Taipei 展覽：銘傳大學金融科技學院/金科學程（校園產學合作產區：C004）。

二、報名與參賽資料上傳網址：<https://forms.gle/5Yb17rWeHvyaFCxo9>

三、請參加活動者加入 line 群：

高中職



大專生



四、信託知識與競賽講習：報名者必須依據參賽項目選擇場次參加。

（一）高中職場次：

- 場次 1：民國 111 年 11 月 2 日（三），19:00-21:00。
- 場次 2：民國 111 年 11 月 9 日（三），19:00-21:00。
- 場次 3：民國 111 年 11 月 16 日（三），19:00-21:00。

- 線上網址：<https://meet.google.com/vrg-wnmc-gvz>
- 請擇一場次參加，線上帳號登入後請以「學校+姓名」顯示，以利於統計，謝謝。

(二) 大專生場次：

- 場次 1：民國 111 年 11 月 3 日（四），19:00-21:00。
- 場次 2：民國 111 年 11 月 4 日（五），19:00-21:00。
- 場次 3：民國 111 年 11 月 17 日（四），19:00-21:00。
- 線上網址：<https://meet.google.com/hqv-griz-wxc>
- 請擇一場次參加，線上帳號登入後請以「學校+姓名」顯示，以利於統計，謝謝。

五、高中職信託知識競賽：

- (一) 報名期間：民國 111 年 10 月 31 日至 11 月 30 日。
- (二) 初賽日期：民國 111 年 12 月 03 日（線上測驗）。
- (三) 決賽日期：民國 111 年 12 月 7 日（實體搶答）
- (四) 決賽地點：銘傳大學基河校區（台北市基河路 130 號）J616 大會議室。
 1. 高中組：09:00-10:30。
 2. 高職組：10:40-12:00。

六、大專生信託 2.0 創意提案競賽

- (一) 報名期間：民國 111 年 10 月 31 日至 11 月 25 日。
- (二) 初賽評審結果與決賽公告：民國 111 年 11 月 28 日。
- (三) 決賽日期：民國 111 年 12 月 7 日，13:00-16:00。
- (四) 銘傳大學基河校區（台北市基河路 130 號）J616 大會議室。

伍：信託知識與競賽講習

- 一、講習內容：信託基本認識、參考試題解說、競賽方式
- 二、參與講習者會頒發「信託知識講習證書」。
- 三、大專生信託 2.0 提案競賽：本講習占總分 5%。

陸：高中職信託知識競賽

一、組隊方式

全國高中職組原則上每隊 3 人，例外一人參加者請敘明理由並經主辦單位審核通過。

二、初賽形式

- (一) 區分為高中組與高職組。
- (二) 初賽採統一線上測驗（詳細測驗方式會在競賽說明中）。
- (三) 高中組與高職組各錄取 10 隊進入決賽。

三、決賽形式

- (一) 決賽採團體賽，3 人一組，原則上採取現場搶答方式。
- (二) 若遇到疫情因素，則會改採線上測驗方式進行。

四、測驗搶答題目範圍

- 全部測驗均從參考試題中選擇出題：<https://reurl.cc/AyqjGj>。

五、獎勵

- (一) 進入決賽的 10 名隊伍均有獎項。
- (二) 獎項內容於決賽時公布。
- (三) 獎金依參賽隊伍數量調整，總額不變。

柒：大專生信託 2.0 企劃創意提案競賽

一、主題

(一) 生活應用類

1. 邀請參賽者將信託制度與生活結合，可以藉由新聞案例或生活實例，探索社會大眾之需求（例如安養照護、社區關懷、高齡友善、不動產運用、家業傳承或消費者保護等），嘗試設計信託的應用方式。

2. 資料素材

- (1) 信託公會出版《安養信託 2.0》
<https://www.trust.org.tw/tw/news/745>
- (2) 信託公會信託 2.0 專區
<https://www.trust.org.tw/tw/special/8>

- (3) 金管會信託 2.0 「全方位信託」推動計畫

<https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=834&parentpath=0%2C2%2C310>

- (4) 金管會銀行局微電影（信託）

<https://www.youtube.com/watch?v=0lvg4qJg9m4>

- (5) 金管會微電影「安養信託-高齡者篇」

<https://www.youtube.com/watch?v=dqDl2kNr54w>

- (6) 金管會微電影「安養信託-弱勢族群篇」

<https://www.youtube.com/watch?v=I0t69ctiIGo>

- (7) 「111 學年度（第 8 屆）大專生金融就業公益專班」（金融服務業之基本概念與理解）

<https://www.youtube.com/watch?v=VhQCM2gca3o>

（二）科技應用類

1. 邀請參賽者將信託業務（或制度）與科技應用進行結合，提出更多的應用可能性與空間，一同推動金融創新。

2. 資料素材

- (1) 信託公會委託研究《金融科技應用於信託領域之研究》

<https://www.trust.org.tw/upload/11009000000002.pdf>

- (2) 銘傳大學金融科技應用學士學位學程：數位課程：

<https://fta.mcu.edu.tw/zh-hant/content/數位課程>

- I. 創新創業與金融科技之應用。
 - II. 區塊鏈大講堂。
 - III. 生活好漫遊廣播集錦。
 - IV. 迎接金融新時代論壇。
 - V. 2021 年全球 FinTech 趨勢。
 - VI. 純網銀專訪。
 - VII. NFT 商品無奇不有連鹹酥雞都跟上麻瓜嚐鮮要注意哪些事。
- (3) 銘傳大學金融科技應用學士學位學程網頁：人工智慧相關資源彙整

二、競賽形式

(一) 大專組別進行初賽與決賽，分開評分與授獎。每隊 3-6 人。

(二) 初賽

1. 以 10 頁以內投影片（若有書面請不超過 10 頁）或影片（不超過 5 分鐘），呈現下列項目：

(1) 希望解決的議題（有數據分析尤佳）。

(2) 信託架構。

(3) 實施效益。

2. 評審團以書面審查方式進行，選出 20 隊進行表揚，其中前 12 隊（1-12 名）進入決賽，8 隊佳作（13-20 名）則邀請至決賽觀賽並授獎。

(三) 決賽

1. 以 30 頁以內投影片（若有書面資料請不超過 15 頁）或影片（不超過 10 分鐘），呈現下列項目：

(1) 希望解決的議題（有數據分析尤佳）。

(2) 信託架構。

(3) 實施效益。

2. 現場進行實體報告，由評審團進行問答與評分，選出前 3 名。其餘隊伍與並列優良。

三、報名與初賽資料繳交

(一) 報名表：<https://forms.gle/5Yb17rWeHvyaFCxo9>。

(二) 繳交資料：<https://forms.gle/5Yb17rWeHvyaFCxo9>

▪ 以下列任一種（但不限於一種）方式繳交資料

1. 10 頁以內投影片，請以 PDF 格式繳交。

2. 5 分鐘以內影片，請以 mp4 格式繳交。

3. 書面電子檔請不超過 10 頁，請以 PDF 格式繳交。

(三) 繳交時間：民國 111 年 11 月 14 日至 11 月 25 日。

(四) 初賽評審結果與決賽公告時間：民國 111 年 11 月 28 日。

四、決賽資料繳交

(一) 繳交資料：<https://forms.gle/5Yb17rWeHvyaFCxo9>

■以下列任一種（但不限於一種）方式繳交資料

1. 30 頁以內投影片，請以 PDF 格式繳交。
2. 10 分鐘以內影片，請以 mp4 格式繳交。
3. 書面電子檔請不超過 15 頁，請以 PDF 格式繳交。

(二) 繳交時間：民國 111 年 11 月 29 日至 12 月 4 日。

五、評審標準與獎勵

(一) 評分標準

1. 初賽

評分項目	評審說明	佔分比例
信託知識基礎	信託講習證明	5%
報告友善度	整體報告是否容易檢索、理解、方便閱讀	20%
假設數據合理性 與計算正確性	必要之基本假設是否合理與財務計算過程是否正確	15%
創意延展度	是否具備創意發想	15%
建議方案廣泛性	各建議方案是否面面俱到符合客戶需求	25%
整體執行性	建議執行步驟與商品之客觀程度	20%
合計		100%

2. 決賽

評分項目	評審說明	佔分比例
簡報內容	簡報製作及編排是否具有邏輯性、條理分明	20%
	現場表現是否表述清楚、台風穩健	20%
解決方案內容	是否具備診斷案主生涯財務狀況計算能力	15%
	解決方案中，是否完整運用現有信託商品與服務，與跨業結盟資源	15%
	分析與推演是否合理，規劃方向是否符合需求及價值觀	15%
	是否具備創意發想	15%
合計		100%

(二) 獎勵標準

1. 評審結果前 20 名隊伍均有獎勵。

2. 獎項內容於決賽時公布。