

「제8회 대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회」 개최(안)

1 개최 목적

- 미래 주역인 청년들이 금융시장을 폭넓게 이해하고 전문 역량을 갖출 수 있도록 지원함으로써, 금융중심지 부산의 미래를 견인할 차세대 금융인재 양성에 기여

※ 참가 학생들의 금융투자상품 이해를 돕기 위해 **현직 전문가 특강** 예정

2 추진 계획

- **(행사명)** 제8회 대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회
- **(본선일자/장소)** '26.11.28(토) / 부산국제금융연수원(BIFC 52층, 잠정)
- **(참가대상)** 부산·울산·경남지역 소재 대학교 재학생 및 졸업생

[참고사항]

- 휴학생도 신청 가능하며, 졸업생은 '26.7월 이후 졸업자만 가능
- 지난 대회 참가자도 신청 가능(단, 수상자는 제외)
- (부울경지역 대학 + 타지역 대학) 학생으로 구성된 연합팀 신청 가능
- 부증권(부울경 증권동아리연합회) 회원의 경우 타지역 소재 학생도 신청 가능

- **(시상)** 최우수상(1팀), 우수상(2팀), 장려상(본선진출팀) 선정
 - 최우수상(1팀): 금융투자협회장상 및 상금 100만원
 - 우수상(2팀): 금융투자협회장상 및 상금 각 50만원
 - 장려상(본선 진출팀): 금융투자협회장상 및 상금 각 30만원

□ **(진행방법)** 대학생 1~4명이 팀을 구성, 제시된 상황(별첨2)에 적합한 금융상품 포트폴리오를 작성 후 대회당일(본선) 발표

- 사전 서류심사를 통해 본선 진출팀 6팀 선정(참가 규모에 따라 최대 8팀까지 조정 가능)

□ **(심사)** 금융투자업계 전문 심사위원단이 금융상품 이해도, 설득력 등 항목별 점수를 채점한 후 합산

- 팀별 최종점수는 각 심사위원의 총점을 산술평균한 값
- 팀명 외 참가자 정보 비공개, 블라인드 심사로 진행
- 심사기준

구 분	경제·중시 이해도	금융상품 이해도	고객 설득력	자료 충실도	전달력 (발표력)	예선포인트수 (10%)	총점
예 선 (서류심사)	20	30	30	20	-	-	100
본 선 (프레젠테이션)	20	20	20	10	20	10	100

3 대회추진 일정

내 용	일 정	비 고
대회 공고 및 보도자료 배포	8.27(목)	-
참가신청·접수	~10.6(화)	-
금융상품 포트폴리오 특강	10.13(화)	
금융상품 포트폴리오 제출	~11.4(수)	오전 10:00까지
심사위원 서류심사(예선)	11.5(목)~11.11(수)	-
본선 진출팀 통보	11.12(목)	오후 4:00
본선 발표자료 제출	~11.26(목)	오전 10:00까지
포트폴리오 경진대회(본선)	11.28(토)	오후 1:00~5:00

* 참가접수 마감 및 특강 일정은 신청팀 현황에 따라 변경 가능

별첨 1

금융상품 포트폴리오 경진대회 참가신청서 및 개인정보동의서

NO	팀명	이름	생년월일	소속대학교	학부(과)	학년	휴대폰번호	E-mail	부증권 (O,X)
1 (팀장)	부울경	홍길동	2000.1.1	부울경대학교	경영학부	3	010-1234-5678	abc@def.com	X
2 (팀원1)									
3 (팀원2)									
4 (팀원3)									

※ [별첨1] 참가신청서 및 개인정보동의서는 10월6일(화)까지 E-mail 제출(shan@kofia.or.kr)

개인정보 수집·이용 동의서(팀원1)

본인(이하 “정보주체”라 한다)은 금융투자협회가 주최하는 ‘대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회’ 참가신청을 위해 금융투자협회의 개인정보 수집·이용에 동의합니다.

1. 개인정보 수집·이용

☐ 동의

☐ 동의하지 않음

○ 항목 : 성명, 생년월일, 연락처, 소속

○ 목적 : 대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회 진행 및 상장 수여

○ 기간 : 상기 목적의 업무 발생 후 5년간

상기 사항에 대한 정보의 수집·이용은 거부하실 수 있습니다. 다만, 거부 시 대회 참가에 제한이 있을 수 있습니다.

2026. . . 정보주체

(인)

개인정보 수집·이용 동의서(팀원2)

본인(이하 “정보주체”라 한다)은 금융투자협회가 주최하는 ‘대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회’ 참가신청을 위해 금융투자협회의 개인정보 수집·이용에 동의합니다.

1. 개인정보 수집·이용

☐ 동의

☐ 동의하지 않음

○ 항목 : 성명, 생년월일, 연락처, 소속

○ 목적 : 대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회 진행 및 상장 수여

○ 기간 : 상기 목적의 업무 발생 후 5년간

상기 사항에 대한 정보의 수집·이용은 거부하실 수 있습니다. 다만, 거부 시 대회 참가에 제한이 있을 수 있습니다.

2026. . . 정보주체

(인)

개인정보 수집·이용 동의서(팀원3)

본인(이하 “정보주체”라 한다)은 금융투자협회가 주최하는 ‘대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회’ 참가신청을 위해 금융투자협회의 개인정보 수집·이용에 동의합니다.

1. 개인정보 수집·이용

☐ 동의

☐ 동의하지 않음

○ 항목 : 성명, 생년월일, 연락처, 소속

○ 목적 : 대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회 진행 및 상장 수여

○ 기간 : 상기 목적의 업무 발생 후 5년간

상기 사항에 대한 정보의 수집·이용은 거부하실 수 있습니다. 다만, 거부 시 대회 참가에 제한이 있을 수 있습니다.

2026. . . 정보주체

(인)

개인정보 수집·이용 동의서(팀원3)

본인(이하 “정보주체”라 한다)은 금융투자협회가 주최하는 ‘대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회’ 참가신청을 위해 금융투자협회의 개인정보 수집·이용에 동의합니다.

1. 개인정보 수집·이용

☐ 동의

☐ 동의하지 않음

○ 항목 : 성명, 생년월일, 연락처, 소속

○ 목적 : 대학생 금융상품 포트폴리오 경진대회 진행 및 상장 수여

○ 기간 : 상기 목적의 업무 발생 후 5년간

상기 사항에 대한 정보의 수집·이용은 거부하실 수 있습니다. 다만, 거부 시 대회 참가에 제한이 있을 수 있습니다.

2026. . . 정보주체

(인)

◆ 문 제

Q. 두 명의 고객 중 한 명을 선택하여 현재의 국내외 경제·증시상황에서 가장 적합한 금융투자상품 포트폴리오를 제시하고, 추천 사유와 해당상품의 투자 유의사항 등을 설득력 있게 설명하시오.

공통사항

- 1) 금융투자협회 표준투자권유준칙 상 [투자자 유형별 분류 예시]*를 참고하여 고객 투자성향을 임의로 선택하고, 고객 투자성향에 적합한 상품을 제시

* [투자자 유형별 분류 예시]

1단계	2단계	3단계	4단계	5단계
공격투자형	적극투자형	위험수익중립형	안정추구형	안정형
고 위 험 ↔ 저 위 험				

- 2) 자본시장법상의 금융투자상품 최소 3개 이상 활용하여 구성

- (금융투자상품 예시) 주식, 채권, 펀드, ETF, ELS, 리츠 등
- ISA, IRP 등 활용가능
- 전체 포트폴리오에서 보험 상품 및 가상자산은 제외

- 3) 제시된 고객 정보 이외의 상황은 임의로 가정하여 진행

고객 정보

■ [고객1] 김기훈 씨

- ① 고객정보: 남자, 48세 기훈 / 직업: 회사원 / 60세 은퇴예정
 - ▶ 가족구성원: 본인, 배우자, 자녀 1명(고등학생)
 - ▶ 월 평균 총 가구소득: 600만원(실수령액 기준)
 - ▶ 월 평균 총 가구지출: 450만원(대출 이자 및 원리금 상환액 포함)
 - ▶ 자산현황
 - 부동산 10억원, 개인연금 1억원, 여유자금 1억원, 자동차 등 5천만원
 - 주택담보대출 5억원(2.9% 고정금리, 원금 분할상환, 잔여기간 15년)
- ② 투자목적: 노후자금, 자산증식, 절세
 - ▶ 은퇴 시 월 생활비 350만원 필요
- ③ 금융투자상품 투자경험: 10년

■ [고객2] 김미혼 씨

- ① 고객정보: 여자, 32세 미혼 / 직업: 회사원
 - ▶ 월 평균 소득 : 380만원(실수령액 기준)
 - ▶ 월 평균 지출 : 180만원(오피스텔 월세60만원 포함)
 - ▶ 고객 포트폴리오 작성 시 위험선호도 명시
- ② 투자목적: 주택구입, 자산증식, 절세
 - ▶ 5년 내 주택구입 계획 구체화
- ③ 금융투자상품 투자경험: 2년

◆ 예선 제출 안내

- **제출기한** | [별첨2] ~11.4(수) 오전 10:00 까지
- **제출방법** | E-mail 제출(shan@kofia.or.kr)
 - 파일형식 PDF / 파일이름: 팀명_제출일자
 - 블라인드 심사를 위해 자료에는 팀명만 기재하고, 개별팀원의 소속 학교 및 이름은 기재하지 말 것
- **자료분량** | (한글, MS Word 기준) 25장 이내
(파워포인트, 키노트 기준) 50장 이내
- **제출양식** | 아래 박스 내용을 모두 포함한 자유형식

I. 국내외 경제 및 금융시장에 대한 설명과 분석

II. 금융투자상품 포트폴리오 구성(상품별 비중 포함)

III. 금융투자상품 설명과 선택 이유(고객에게 적합한 이유)

IV. 예상 수익률과 투자 유의사항에 대한 설명
- **제출확인** | 자료 제출 후 24시간 이내에 접수안내 메일을 회신 받지 못할 경우 아래 연락처로 확인 필요
- **문 의** | ☎051-867-9717, e-mail: shan@kofia.or.kr (금융투자협회 부산지회)