

華南銀行 103 年度財富管理人員甄試試題

甄試類別【代碼】：理財人員【F4205-F4212】

專業科目：理財工具(包括債券投資、股票投資、共同基金、衍生性金融商品、保險的運用、節稅規劃、信託規劃)

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷為一張雙面，共 65 題，其中【第 1-40 題，每題 1.25 分，佔 50 分】；【第 41-65 題，每題 2 分，佔 50 分】。限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③應考人得自備簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
④答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

第一部分：【第 1-40 題為單選題，每題 1.25 分，共計 40 題，佔 50 分】

- 【3】1.有關債券評等之敘述，下列何者錯誤？
①評等等級 Aaa 級債券之信用強度高於 Baa 級債券
②評等等級 Aaa 級債券之違約機率低於 Baa 級債券
③評等等級 Aaa 級債券之評等短期內變動較 Baa 級債券機率高
④發行公司如果出現違約情形，Aaa 級債券之投資人所能獲得之保障大於 Baa 級債券之投資人
- 【3】2.王先生分別購買甲、乙、丙三種發行之 3 年期公債，其中甲券票面利率為 2%，乙券票面利率為 3%，丙券為零息債券，三種債券之發行天期相同，若市場利率為 1.5%，請問下列何者的價格波動性最大？
①甲券 ②乙券 ③丙券 ④三者皆同
- 【2】3.一般可轉換公司債發行後一段期間內，債券持有人不得提出轉換為普通股之申請，此段期間稱為下列何者？
①債券承銷期間 ②轉換凍結期 ③債券轉換期間 ④債券賣回期間
- 【3】4.理財規劃業務需要專業人士的參與，何者不屬於前述的專業人士？
①證券分析師 ②會計師 ③算命師 ④銀行財富管理專員
- 【3】5.在我國目前賣出股票時，須繳納成交金額千分之幾的證券交易稅？
①千分之一 ②千分之一點四二五 ③千分之三 ④千分之四
- 【4】6.就國內投資人而言，下列何種事件屬於投資組合理論中所稱之非系統性風險？
① OPEC 組織達成石油禁運，造成國際油價大漲 ②美國 QE 政策造成美元匯率劇貶，造成東南亞各國貨幣升值
③受美國金融海嘯風波影響，全球股市下挫 ④國內某家上市公司工廠發生罷工，造成生產線停擺
- 【4】7.有關基金投資之敘述，下列何者錯誤？
①投資共同基金前應先考慮景氣變動狀況、風險承擔能力、投資目標及既有的投資
②投資共同基金的風險中，包括市場風險、利率風險、產品風險與匯兌風險
③評估基金表現須考量基金公司規模、基金過去績效、基金資產配置、基金經理人等因素
④子女教育金的籌措或退休金的累積，最佳方式為用單筆投資基金的方式完成
- 【3】8.基金開始銷售初期未能收到申購手續費，為了彌補損失通常基金公司會就何種基金收取管銷費用，並直接在每日基金淨值中扣除？
① A 股基金 ② α 股基金 ③ B 股基金 ④ β 股基金
- 【3】9.國內共同基金的運作中，基金資產係透過下列何者以基金專戶的名義儲存？
①承銷機構 ②代銷機構 ③保管機構 ④基金經理公司
- 【2】10.下列何種之基金其投資目標是同時著重資本利得與固定收益兼具？
①貨幣型基金 ②平衡型基金 ③債券型基金 ④股票成長型基金
- 【3】11.有關選擇權之買方僅於契約到期日才可以要求執行履約，稱為下列何種選擇權？
①二項式選擇權 ②美式選擇權 ③歐式選擇權 ④亞洲式選擇權
- 【2】12.投資人在市場上賣出指數買權(sell call)的策略，下列敘述何者錯誤？
①投資人獲利有限但是可能損失無限 ②投資人認為指數未來即將上漲
③投資人可以買進指數期貨做避險 ④投資人需繳交保證金
- 【3】13.目前國內規定重大疾病保險所保障的疾病項目，不包含下列何者？
①腦中風 ②癌症 ③失憶症 ④重大器官移植手術
- 【4】14.有關投資型保險的特性，下列敘述何者錯誤？
①擁有保險作用又有投資功能 ②必須以專設帳戶記載投資資產
③保單內容資訊高度透明化 ④應該由被保險公司和保險人共同承擔投資風險
- 【2】15.下列何種保險主要運用於彌補因遭受傷害或疾病而喪失所得之能力？
①旅行平安保險 ②傷害失能保險 ③住院醫療保險 ④重大疾病保險
- 【4】16.有關遞減型定期保險商品，可以滿足下列何種保障之需求？
①可以減輕遺產稅負擔
②提早籌備子女教育基金
③退休後沒有經濟收入，但仍可維持退休前之生活水平
④避免債務人於尚未清償債款而發生死亡事故，遺屬沒有能力繳納分期應付款項
- 【1】17.有關綜合所得稅之敘述，下列何者正確？
①綜合所得稅之計算是將全年所得加總，減除免稅額及扣除額後之餘額，即為個人綜合所得淨額
②個人綜合所得之淨額決定稅率及倍數差額，即可計算出應納所得稅
③採分類分級課稅制
④課稅期間為每年 5 月 1 日起至隔年 4 月 30 日止
- 【2】18.目前有關我國個人綜合所得稅之課徵採何類基礎？
①試算基礎 ②現金基礎 ③權責基礎 ④應計基礎
- 【1】19.依據我國遺產及贈與稅法規定，未上市（櫃）股票價值之認定係依據下列何者？
①公司淨資產價值 ②按公司股票面額
③依遺產及贈與時當日股票市價 ④股票認購價格
- 【4】20.個人所得稅列舉扣除額中「購屋借款利息」之敘述，下列何者錯誤？
①每一申報戶以一屋為限
②檢附該購屋借款當年度利息單據，以自用住宅之購屋借款利息為限
③以實際房貸利息支出先扣除享有儲蓄投資特別扣除額後，餘額每年不得超過 30 萬元申報
④限房屋登記為納稅義務人本人所有，且無出租或供營業使用
- 【4】21.依據我國目前稅務課稅之敘述，下列何者錯誤？
①個人綜合所得稅之課稅基礎係採「屬地主義」 ②贈與稅之課稅基礎係採「屬人兼屬地主義」
③遺產稅之課稅基礎係採「屬人兼屬地主義」 ④房屋買賣契稅之納稅義務人為賣方
- 【3】22.依我國遺產及贈與稅法規定，被繼承人死亡遺有財產者，納稅義務人應於被繼承人死亡之日起多久期限內，依法辦理遺產稅申報？
①1 個月 ②3 個月 ③6 個月 ④9 個月
- 【2】23.有關金錢信託，下列敘述何者錯誤？
①係指成立信託時即以金錢為信託財產的信託
②與全權委託投資業務相同，其法律關係為一委任關係
③指定用途信託資金投資國內、外共同基金屬於一種金錢信託
④可依委託人指定運用方法的不同分為特定、指定、不指定三類
- 【3】24.有關信託與全權委託之比較，下列敘述何者錯誤？
①一般全權委託是以委任關係進行
②信託財產本身具有其獨立性
③全權委託之操作方式可以對抗債權人對財產的強制執行
④全權委託除委託人外，無法指定其他受益人
- 【4】25.有關信託業務，下列敘述何者正確？
①設立信託之人稱為「受託人」
②委託人兼受託人稱為「自益信託」
③信託時所交付的財產為有價證券者，稱為「動產信託」
④信託視為一種為他人管理財產的制度
- 【4】26.有關信託的主要功能，下列敘述何者錯誤？
①財產所有權人可預先做好財產規劃，藉由信託行為達到保存財產之目的
②信託可以避免財產被子女揮霍
③信託機制具有委託專家管理財產
④對於部分信託利益之權利的贈與，以複利年金方式計算的原理降低稅負
- 【2】27.王先生希望能夠在 10 年後累積 2,000 萬元的購屋金，假設其投資某一檔股票型基金預期年化報酬率為 8%，請問其最少需投資多少金額才能達到目標？PVIF(8%,10)0.463；PVIF(10%,8)0.467；FVIF(8%,10)2.159（註：PVIF：現值利率因子）
① 216 萬 ② 926 萬 ③ 934 萬 ④ 4,318 萬

【請接續背面】

