

# 合庫金控 106 年新進人員聯合甄試試題

甄才類別【代碼】：理財人員【L4109 – L4113】

專業科目：理財規劃理論與實務

\*入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，不予計分。  
②本試卷一張雙面共 65 題，第 1-40 題，每題 1.25 分；第 41-65 題，每題 2 分，共計 100 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請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
④本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，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，該節扣 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。  
⑤答案卡務必繳回，違反者該節成績以零分計算。

## 第一部分：【第 1-40 題，每題 1.25 分，共計 40 題，佔 50 分】

- 【1】1.目前國內財富管理業務如有涉及證券投資顧問之服務者，應依下列何項設置標準之規定，經主管機關核准該項業務？  
①證券投資顧問事業      ②期貨顧問事業      ③信託業      ④證券業
- 【3】2.有關家庭資產負債編製時，下列何者不是屬於家庭資產負債科目？  
①預售屋預付款      ②壽險保單現值  
③信用卡之循環利息      ④股票融資融券
- 【4】3.下列何種項目是流量的概念？  
①負債      ②貨幣供給量      ③資產      ④儲蓄
- 【3】4.對於年紀較輕的風險規避投資人，比較適合投資下列何種金融商品？  
①高科技股票型基金      ②未上市股票  
③平衡型基金      ④新興國家股票型基金
- 【3】5.王先生即將退休之際，下列何種保單之項目不宜調整？  
①增加醫療險保單  
②增加長期看護險  
③增加分期繳費遞延年金保險  
④滿期養老險轉退休金
- 【3】6.有關理財收入，下列敘述何者錯誤？  
①股利、投資利得、利息等理財收入，通常受金融環境影響很大，不是穩定收入  
②退休後理財儲蓄需為正數，且足以支應生活所需，如此才能財務獨立  
③一般而言，理財收入會比工作收入多且穩定  
④剛踏入社會的新鮮人往往沒有理財收入
- 【4】7.有關財務報表，下列何種報表是顯示特定時間的存量狀況？  
①家庭收入支出儲蓄表      ②家庭消費分配表  
③家庭所得結構表      ④家庭資產負債表
- 【3】8.現階段買賣房屋不會產生何種稅費？  
①登記規費      ②契稅      ③房屋稅      ④土地增值稅
- 【2】9.下列何者理財規劃係屬一般金字塔頂端客戶的需求層次？  
①生活滿足目標      ②遺產      ③緊急預備金      ④生活保障
- 【1】10.當所購買的股票被高檔套牢後，如果使用加碼攤平法時，下列應考量的原則為何？  
①該策略最適用於資金充足且長期投資者  
②該策略僅適合於單一投資標的  
③該策略較適合於以融資操作放大財務槓桿之投資人  
④該策略最適合於盤勢一直下跌時使用
- 【3】11.在眾多投資策略方法中，如果採用投資組合保險策略，有關投資組合保險策略之優點，下列何者敘述正確？  
①股票市場盤整時，可以創造出較高利潤  
②股票市場盤整時，符合高買低賣的原則  
③事先設定停損點，保有可接受的最低總資產市值  
④無論股市如何變化，平均每股成本皆低於平均價格
- 【3】12.尚未成家者當在考慮保險需求時，因尚未確定有養生負債，所以應採用何種方法計算保險需求較為適當？  
①所得替代法      ②遺族需要法      ③淨收入彌補法      ④自身需要法
- 【4】13.假設被繼承人死亡前六年，繼承之財產已納遺產稅者，在計算遺產稅時，可自遺產總額中扣除多少百分比？  
① 30%      ② 50%      ③ 70%      ④ 80%

- 【4】14.為達成人生購屋、教育、退休三大規劃目標，可以採用目標順序法與目標並進法兩方式進行，當比較兩種方法之優劣，下列敘述何者錯誤？  
①目標順序法所需的儲蓄愈來愈高  
②目標順序法較能與所得逐年增加而負擔能力提升的事實配合  
③目標並進法一開始就同時考慮各目標，早期負擔很重，但往後負擔愈來愈輕  
④先苦後甘的目標並進法較無法彈性因應目標調整的變化
- 【2】15.有關檢視一般個人理財客戶之主要財務資料，不包括下列何者財務報表？  
①資產負債表      ②股東權益變動表      ③預算表      ④收入支出表
- 【2】16.下列何種保險的優點是具有資產累積效果？  
①定期壽險      ②退休年金      ③全民健保      ④醫療險
- 【4】17.小康家庭的年所得在 100 萬元至 200 萬元之間，如果你是理財規劃人員，則你為這小康家庭所提供理財服務的重點為何？  
①投資組合規劃及個人信託為主  
②境外理財與節稅規劃  
③提供現金流量管理的工具，如信用卡、個人信用貸款及小額信託  
④擬定長期儲蓄投資計劃來達成置產、子女教育、退休等理財目標
- 【4】18.下列有關家庭現金流量表中，何者項目屬於理財收入？  
①年終獎金      ②佣金收入      ③薪資      ④利息收入
- 【3】19.下列有關子女教育金規劃的概念，下列敘述何者錯誤？  
①安親班、才藝班等學前階段學費也要準備  
②養育子女數與教育金的準備為正相關  
③以現在各級教育的學費作為將來應準備之教育金總額  
④子女教育金是家庭計劃的一部份
- 【3】20.小劉在決策到底是購屋或租屋時，如果採年成本法做決策時，除租屋與購屋成本考量外，尚須考量之因素中，下列何者錯誤？  
①房租上漲率      ②房貸與房租所得稅扣除額  
③薪資成長率      ④房價未來走勢
- 【3】21.甲君 40 歲時進入甲公司服務，現年 60 歲從該公司退休，依勞退舊制規定可領多少個月退休金？  
① 25      ② 30      ③ 35      ④ 40
- 【1】22.現階段遺產稅或贈與稅應納稅額在多少金額以上，可以申請分期繳納？  
① 30 萬元      ② 40 萬元      ③ 80 萬元      ④ 120 萬元
- 【2】23.假設每年必須支付固定之金額，該金額為規劃理財目標負債化，因此須採下列何種方式計算？  
①年金終值      ②年金現值      ③複利終值      ④複利現值
- 【2】24.有關信託的主要功能，下列敘述何者錯誤？  
①財產管理      ②規避債務      ③照顧遺族      ④資產增值
- 【4】25.下列有關投資連動債券商品，不必特別注意何者因素？  
①保本率      ②投資人未來的現金流量規劃  
③參與率      ④所得稅率
- 【4】26.有關房貸之敘述，下列敘述何者錯誤？  
①隨借隨還型房貸適合投資機會較多者採用  
②本金平均攤還房貸，每月還款金額逐月遞減  
③提早還清型房貸，其利率通常較高  
④本利平均攤還房貸，每月還款金額逐月遞減
- 【2】27.有關財富管理，下列敘述何者錯誤？  
①財富管理係針對客戶不同人生階段需求提供服務  
②財富管理整合私人銀行業務、資產管理業務及保險經紀業務三大板塊  
③財富管理的目的是替客戶保值及創造財富  
④財富管理包含投資建議、稅務規劃及風險管理等範疇
- 【4】28.甲君目前淨資產為 900 萬元，每年支出為 100 萬元，假設年投資報酬率為 6%，則甲君目前的財務自由度應為多少？  
① 30%      ② 36%      ③ 45%      ④ 54%
- 【4】29.在測試投資風險承受度時，股票投資人可以使用淨值壓力指標來計算股票投資比重，若儲蓄淨值比愈低，壓力測試後可接受的股票投資比重，下列敘述何者正確？  
①愈高      ②無關      ③不一定      ④愈低
- 【3】30.有關家庭預算編製中，下列何者項目屬於資本支出預算？  
①房租      ②醫療費用      ③購買車輛      ④贈與
- 【2】31.一般投資人決定最後投資何種理財工具或投資組合配置的主要關鍵性因素，下列敘述何者凌駕其他三項？  
①理財目標的彈性      ②投資人主觀的風險偏好  
③資金需要動用的時間      ④年齡

【請接續背面】

- 【4】32.蔡先生購買定時定額基金的投資，每年 12 萬元，假設在投資年報酬率為 5% 下，請問 20 年後共累積有多少的資金？年金終值係數(n=20, r=5%, 33.066)
- ① 372.6 萬元                      ② 388.2 萬元                      ③ 390.4 萬元                      ④ 396.8 萬元
- 【3】33.當評估是否租屋或購屋決策時，下列何者最不需為立即考慮之因素？
- ①房價成長率                      ②利率水準                      ③公告現值                      ④負擔能力
- 【4】34.有關「理財規劃」與「財富管理」之異同，下列敘述何者錯誤？
- ①財富管理應與人生目標相連接  
②投資規劃不屬於理財規劃範疇  
③財富管理的範疇比理財規劃大  
④人生目標多與理財規劃有關
- 【3】35.當選擇一次領取退休金或退休年金時，下列何者不是重要的考量因素？
- ①預期剩餘壽命                      ②通貨膨脹率  
③子女教育費用                      ④運用退休金可達到的投資報酬率
- 【4】36.依據目前勞工退休金條例之規定，雇主每月負擔之勞工退休金提繳率不得低於勞工每月工資之多少百分比？
- ① 3%                      ② 4%                      ③ 5%                      ④ 6%

- 【3】37.下列有關國民年金之敘述，何者錯誤？
- ①保險費由政府負擔四成，民眾負擔六成  
②採柔性強制加保，即不加保沒有罰則，只是不能享受國民年金之保障  
③該保險制度之主管機關為財政部，委託勞工保險局辦理  
④保險事故包含老年、身心障礙及死亡三種
- 【3】38.如果理財顧問將理財規劃報告書結合到現有產品時，下列敘述何者錯誤？
- ①先揭示風險再說明獲利潛力  
②先要求保障後追求利潤  
③以佣金的高低決定推薦的產品順序  
④完整說明並提供足夠的市場與產品資訊
- 【3】39.根據現行我國所得稅法規定，當下列哪些人為被保人時，保險費不可申報列舉扣除？
- ①納稅義務人本人                      ②納稅義務人之配偶  
③受納稅義務人扶養之兄弟姊妹                      ④納稅義務人之直系親屬
- 【2】40.目前我國綜合所得稅之列舉扣除額中，房屋租金支出扣除額，每一申報戶以多少數額為上限？
- ① 75,000 元                      ② 120,000 元                      ③ 200,000 元                      ④ 300,000 元

## 第二部分：【第 41-65 題，每題 2 分，共計 25 題，佔 50 分】

- 【2】41.有關房貸由原先銀行轉換另一家貸款銀行時，轉貸前必須考量的因素，下列何者錯誤？
- ①新舊貸款的還款彈性  
②轉貸費用包括鑑價費用、代償費用及土地增值稅  
③轉貸額度  
④是否為部分優惠利率的組合貸款
- 【4】42.我國目前贈與稅係採何種課稅主義？
- ①原則屬地主主義，例外屬人主義                      ②屬人主義  
③屬地主主義                      ④原則屬人主義，例外屬地主主義
- 【4】43.當市場處於一個有效率的市場時，只有下列何種風險可得到風險貼水作為補償？
- ①可分散風險                      ②個別公司意外風險  
③非系統風險                      ④不可分散風險
- 【3】44.已知某股票市價為 40 元，配息 2 元，一年後預期報酬率 10%，請問該股票一年後預期價格為多少？
- ① 40 元                      ② 41 元                      ③ 42 元                      ④ 45 元
- 【4】45.下列有關我國目前課稅基礎上，何種稅目原則是採屬地主主義的觀念？
- ①贈與稅                      ②營利事業所得稅                      ③遺產稅                      ④綜合所得稅
- 【2】46.王老師現年 40 歲，依目前遺族生活費用每年約為 80 萬元，若銀行定存利率為 2%，依所得替代法計算，王老師應投保金額為多少元？
- ① 3,780 萬元                      ② 4,000 萬元                      ③ 4,200 萬元                      ④ 4,500 萬元
- 【3】47.房貸在下列何種攤還方式下，是採年金方式計算？
- ①本金平均攤還房貸                      ②彈性還款總額房貸  
③本利平均攤還房貸                      ④一次清償還款房貸
- 【1】48.甲君出社會已工作 8 年，每年儲蓄 10 萬元，目前淨資產為 100 萬元，假設儲蓄增長率與投資報酬率相當，則甲君的理財成就率目前為多少？
- ① 1.25                      ② 1.3                      ③ 1.75                      ④ 1.8
- 【1】49.陳先生以自有資金 100 萬元，另外向銀行貸款 100 萬元，利率 10%，一起投資股市，當期末時股票市值為 250 萬元，試求在全現金法下之投資報酬率為何？
- ① 25.00%                      ② 30.00%                      ③ 35.00%                      ④ 40.00%

- 【3】50.假設林先生所得適用 40% 之稅率，目前育有一個小孩，家裡雇用保母費用每月 2.4 萬元，則林先生之妻子稅前月薪應至少多少元，才值得出外工作？
- ① 2.8 萬元                      ② 3 萬元                      ③ 4 萬元                      ④ 5.2 萬元
- 【2】51.下列有關綜合所得稅節稅規劃之敘述，何者錯誤？
- ①在合法及不影響所得額的範圍內，儘可能將應稅所得轉換為免稅所得  
②只要邊際所得稅率高於短期票券分離課稅的稅率時，則一律以購買短期票券替代存入金融機構的存款  
③當列舉扣除額高於標準扣除額時，選用列舉扣除額  
④年底的大額所得延緩到次年一月，可延緩繳稅的時間
- 【3】52.父親在兒子今年度結婚的時候，送兒子一台 300 萬元的汽車，假設本年度僅有本次贈與，請問就該次贈與申報贈與稅之課稅贈與金額為多少？
- ① 0 元                      ② 70 萬元                      ③ 80 萬元                      ④ 90 萬元
- 【1】53.某基金之平均報酬率 8%，變異數 16%，在無風險利率 4% 下，該基金之夏普指數(Sharpe)應為下列何者？
- ① 0.1                      ② 0.2                      ③ 0.35                      ④ 0.55
- 【4】54.有關衡量家庭財務結構指標之敘述，下列何者錯誤？
- ①淨值投資比率大於 1 時，代表投資績效愈佳  
②負債比率愈低時，財務負擔愈輕  
③在負債比率之計算中，其中內含房貸及融資  
④投資資產比重愈低時，淨值投資比率愈高
- 【4】55.有關證券投資信託基金，下列敘述何者錯誤？
- ①參加對象為不特定大眾，即公開募集                      ②其運用範圍限為有價證券  
③其法律關係為準信託關係                      ④其規模大小並無限制
- 【4】56.甲君從事傳銷事業，業績相當不錯，常有額外的高獎金收入來源，甲君想貸款購屋且希望利息總費用能盡量低，則他應選擇的房貸型態為何？
- ①到期還款型                      ②超額貸款型                      ③隨借隨還型                      ④提早還清型
- 【4】57.有關換屋時必須考慮到自備款與房價，下列敘述何者正確？
- ①舊屋淨值 = 舊屋總價 - 新屋貸款  
②需籌自備款 = 新屋總價 - 舊屋淨值  
③新屋淨值 = 新屋總價 - 舊屋總價  
④新舊屋差價 = 換屋自備款 + 因換屋增加的貸款
- 【1】58.王先生以新臺幣 98 萬元購買一只國庫券，面額為 100 萬元、天期為 90 天（一年以 360 天計），如果持有到期滿，請問投資報酬率為多少？
- ① 8.16%                      ② 8.56%                      ③ 8.66%                      ④ 8.96%
- 【3】59.假設房屋貸款 240 萬元，採 1 年期平均定儲利率加碼 2% 浮動計息之指數型房貸計息（假設定儲 1 年期平均利率為 1.425%，一年浮動調整一次），請問第一年應償還之貸款利息應為多少？
- ① 54,200 元                      ② 68,000 元                      ③ 82,200 元                      ④ 100,500 元
- 【2】60.老王即將退休，目前年所得為 30 萬元，假設退休後之所得替代率為 70%，安全支用率為 5%，假設投資報酬率等於通貨膨脹率，請問老王夫婦二人退休生活應準備之退休金為新臺幣多少元？
- ① 720 萬元                      ② 840 萬元                      ③ 960 萬元                      ④ 990 萬元
- 【4】61.投資股票若採用固定投資比例策略，並規劃股票資產投資限制在 40%，一開始投資組合股票投資金額為 80 萬元，其餘持有現金，若三個月後股票資產上漲 28 萬元，則按固定投資比例策略方法，此時投資人應採取下列何種動作？
- ①賣出價值 9.8 萬元的股票                      ②賣出價值 12.8 萬元的股票  
③不買不賣                      ④賣出價值 16.8 萬元的股票
- 【2】62.假設小華為因應生涯規劃，希望 20 年後資產累積到 1,000 萬元，目前小華手中已有 100 萬元投資於年報酬率 5% 之基金，則每年另須投資多少金額於年報酬率 3% 之金融商品？（取最接近值），複利終值係數(n=20, r=5%, 2.653)，年金終值係數(n=20, r=3%, 26.870)
- ① 26.96 萬元                      ② 27.34 萬元                      ③ 30.13 萬元                      ④ 32.57 萬元
- 【4】63.有關目前現行強制汽車責任保險之給付標準，下列敘述何者錯誤？
- ①每一事故給付人數無上限  
②每一個人殘廢給付最高新臺幣 200 萬元  
③每一個人死亡定額給付新臺幣 200 萬元  
④每一個人傷害醫療給付最高新臺幣 10 萬元
- 【3】64.陳先生年收入目前為 120 萬元，預估年收入成長率為 3%，並計畫於 5 年後購屋，若以購屋當時年收入的 50% 為每年負擔房貸之上限，而且以 20 年期為貸款期間，房貸年利率以 4% 計算，貸款採本利平均攤還法按年清償，試求屆時至多可負擔購屋貸款金額為多少元？複利終值係數(n=5, r=3%, 1.1593) 年金現值係數(n=20, r=4%, 13.59)（取最接近值）
- ① 926 萬元                      ② 935 萬元                      ③ 945 萬元                      ④ 956 萬元
- 【2】65.依據資本資產定價模式(CAPM)，假設無風險利率為 2%，甲公司股票上市的證券市場之大盤期望報酬率為 7%，甲公司股票對於大盤指數的系統風險係數  $\beta$  為 0.8，則購買甲公司股票的期望報酬率為多少？
- ① 5%                      ② 6%                      ③ 8%                      ④ 9%