

# 107 年第 4 次投信投顧業務員資格測驗試題

專業科目：投信投顧相關法規（含自律規範）

請填應試號碼：\_\_\_\_\_

※注意：考生請在「答案卡」上作答，共 50 題，每題 2 分，每一試題有(A)(B)(C)(D)選項，本測驗為單一選擇題，請依題意選出一個正確或最適當的答案

- 以下何者非屬與甲證券投資信託事業具利害關係之公司？
  - 甲證券投資信託事業之董事 A 公司
  - 甲證券投資信託事業綜合持股達 5% 以上之股東 B 公司
  - 甲證券投資信託事業之董事長的配偶持有其 5% 股份之 C 公司
  - 持有甲證券投資信託事業股份 60% 的 D 公司
- 有關投信事業運用貨幣市場基金應符合法律規範之敘述，下列何者錯誤？
  - 投資任一非金融機構之公司發行、保證或背書之短期票券及有價證券總金額，不得超過基金淨資產價值 10%
  - 運用於銀行存款、短期票券、有價證券及附買回交易等標的，應符合經主管機關核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
  - 不得投資於該投信事業及其有利害關係之公司所發行之短期票券
  - 投資政府債券與長期信用評等等級達一定等級以下之有價證券，其投資總金額不得超過基金淨資產價值 10%
- 下列有關證券投資信託基金投資有價證券之規定，何者錯誤？
  - 應委託證券經紀商交易
  - 指示基金保管機構辦理交割
  - 持有投資資產應登記於基金保管機構名下之基金專戶
  - 任何情況下均不得複委託第三人處理
- 有關境外基金之廣告、公開說明會及促銷，何者正確？
  - 總代理人委任之銷售機構從事境外基金之廣告、公開說明會及促銷違反規定時，銷售機構需負其法令責任，總代理人可免責
  - 總代理人或其委任之銷售機構為境外基金之廣告、公開說明會及促銷，總代理人應於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
  - 可以為客戶預期臺幣的匯率走勢提供參考
  - 可為境外基金績效作預測
- 下列情事，何者不必經受益人大會決議？
  - 更換基金保管機構
  - 調增基金之經理費用
  - 決定基金之追加募集
  - 重大變更基金投資之基本方針及範圍
- 境外基金管理機構得在國內對下列何者進行境外基金之私募？ 甲.銀行業；乙.票券業；丙.信託業；丁.保險業
  - 僅丙、丁
  - 僅甲、乙、丙
  - 僅甲、丁
  - 甲、乙、丙、丁皆可
- 證券投資信託基金之買回價格，應以何日之基金淨資產價值核算之？
  - 請求買回到達之當日或次一營業日
  - 請求買回到達之次日
  - 請求買回到達之次二營業日
  - 請求買回到達之前一營業日
- 境外基金機構之總代理人應於何時公告所代理境外基金之單位淨資產價值？
  - 每星期第一營業日
  - 每一營業日
  - 應即時公告
  - 每個月公告一次

9. 下列有關證券投資信託基金投資有價證券與證券相關商品規範之敘述，何者錯誤？
- (A)應依據投資或交易分析報告作成投資或交易決定
  - (B)依據投資或交易決定書執行，並作成投資執行紀錄
  - (C)投資執行紀錄應記載實際投資或交易標的之種類、數量、價格及時間
  - (D)有關投資分析報告、投資決定書及執行紀錄等書面資料之保存期限為三年
10. 下列有關證券投資信託基金投資於依「不動產證券化條例」募集之不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券應遵守規定之敘述，何者錯誤？
- (A)投資範圍限經主管機關核准募集之開放型不動產投資信託基金受益證券或不動產信託受益證券為限
  - (B)每一基金投資於任一受託機構發行之不動產投資信託基金之受益權單位總數，不得超過該不動產投資信託基金已發行受益權單位總數之 10%
  - (C)每一基金投資於任一受託機構發行之不動產資產信託受益證券之總額，不得超過該受託機構該次發行之不動產資產信託受益證券總額之 10%
  - (D)所投資之不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券，應符合經主管機關核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
11. 證券投信及投顧公司經營全權委託投資業務，客戶交付之委託投資資產由誰保管？
- (A)證券經紀商
  - (B)證券投信或投顧公司
  - (C)客戶指定之全權委託保管機構
  - (D)證券投信或投顧公司指定之全權委託保管機構
12. 甲證券投資信託公司運用所經營之 A 證券投資信託基金，下列何種操作違反規定？
- (A)投資於甲公司旗下之 B 基金，但不收經理費
  - (B)投資丙公司無擔保公司債總額 5%
  - (C)投資於具利害關係之乙上市公司發行股份總數 5%
  - (D)投資丁公司經理之 C 基金，加計 B 基金，其總額為 A 淨資產價值 5%
13. 下列敘述何者有誤？
- (A)證券投資信託基金之月報，應於每月終了後十日內編具
  - (B)證券投資信託基金之月報，應經金管會核准之會計師查核簽證
  - (C)證券投資信託基金之半年度財務報告，應於每會計年度第二季終了後四十五日內編具
  - (D)證券投資信託基金之會計年度為每年一月一日起至十二月三十一日止
14. 證券投資信託事業委由國外代理機構將所持有之外國有價證券辦理出借，以下敘述何者正確？
- (A)國外代理機構須成立滿兩年以上
  - (B)國外代理機構保管之資產達 3,000 億美元以上
  - (C)借券擔保品維持率分別不得低於 100%及 105%
  - (D)借貸期間自借貸成交日起算不得超過九個月
15. 某證券投資信託事業經營全權委託投資業務，其分支機構欲辦理推廣及招攬行為，下列敘述何者錯誤？
- (A)填具申請書向金管會申請許可
  - (B)檢具分支機構辦理推廣及招攬內部控制制度文件
  - (C)檢具申請書及附件所載事項無虛偽、隱匿之聲明
  - (D)推廣及招攬屬商業行為，無須向主管機關申請許可

16. 關於信託業兼營全權委託投資業務，以下敘述何者錯誤？
- (A) 辦理有價證券研究分析之人員不得與買賣執行之業務人員相互兼任
  - (B) 辦理投資或交易決策之業務人員得與自有資金之投資或交易決策人員相互兼任
  - (C) 得自行保管信託財產
  - (D) 辦理投資或交易決策之業務人員不得與共同信託基金業務或交易決策人員相互兼任
17. 現行法允許保險業兼營全權委託投資業務，則下列有關之敘述何者錯誤？
- (A) 辦理全權決定運用標的之投資型保單業務，應專設帳簿資產
  - (B) 應於專責部門配置適任主管及業務人員
  - (C) 專責部門辦理投資決策之業務人員，不得與買賣執行之業務人員相互兼任
  - (D) 專設帳簿資產之投資業務人員得與保險業之一般帳簿資產投資人員相互兼任
18. 甲證券投資信託公司為特定投資人決定運用全權委託投資資產，投資與甲公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，為避免利益衝突，應如何處理？
- (A) 僅可申購投資資產 5% 以下
  - (B) 公司自行以複委任方式由其他投信事業執行
  - (C) 須經該客戶書面同意後始得進行
  - (D) 接獲客戶口頭通知即可
19. 證券投信或投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約，相關之規範何者為非？
- (A) 應與客戶個別簽訂，不得接受共同委任或信託
  - (B) 證券經紀商之指定，應由投信投顧事業指定之，客戶不得指定
  - (C) 全權委託投資契約於契約失效後至少保存五年
  - (D) 若由證券投信或投顧事業指定經紀商，其與該證券商有相互投資關係者，應於契約中揭露
20. 客戶於全權委託投資契約簽約日起算十日以後提出終止契約之書面要求，下列何者非客戶應負擔之受任人於運用委託投資資產期間所產生之費用？
- (A) 交易手續費
  - (B) 稅捐
  - (C) 委託報酬
  - (D) 交割款差額
21. 接受客戶委任經營全權委託投資業務，有關受任人委託國內證券商買賣外國有價證券之相關規定，何者正確？
- (A) 受任人應於全權委託投資說明書或其他文件中揭示
  - (B) 受任人應說明委任國內證券商買賣國外有價證券之考量因素(包括投資成本、交易市場、交易標的種類等)
  - (C) 受任人應說明國內證券商受託買進並送存保管之外國有價證券權益行使方式
  - (D) 選項(A)(B)(C)皆正確
22. 乙投資人有三千萬元資金，全權委託甲證券投資信託公司處理該資金投資業務，對乙投資人委託之資金，甲應注意哪些事項？
- (A) 應由乙存入合法之保管機構保管
  - (B) 甲之債權人不得對乙委託之資金行使權利
  - (C) 保管機構之自有財產與該委託資金須分別處理
  - (D) 選項(A)(B)(C)皆是
23. 某證券投顧公司經營全權委託投資業務蒸蒸日上，但因目前資本額僅有新臺幣五千萬元，仍受到接受委託總金額不得超過淨值一定倍數之限制，請問該公司應增資多少，始可不受限制？
- (A) 五千萬元
  - (B) 一億五千萬元
  - (C) 二億元
  - (D) 二億五千萬元

24. 有關全權委託投資經理人之選任及相關規範，下列敘述何者為正確？
- (A) 應於簽訂全權委託投資契約前，由客戶自行決定，再通知受任人
  - (B) 每一投資經理人僅得為二位客戶從事全權委託投資服務，且合計之規模不得超過金管會規定之限額
  - (C) 投資經理人離職或因故不能執行職務時，受任人應即通知客戶，並由客戶與受任人議定新投資經理人
  - (D) 客戶不得要求知悉投資經理人之學經歷資料
25. 美靈證券投資信託公司為實收資本額達新臺幣三億元以上之公司，若申請經營全權委託投資業務，最少應提存營業保證金新臺幣多少元？
- (A) 一千五百萬元
  - (B) 三千萬元
  - (C) 二千萬元
  - (D) 二千五百萬元
26. 甲電子公司許董事長委任乙證券投信公司全權委託投資，委託投資之資金為三億元，雙方訂定委任契約時，許董事長至少應存入保管機構多少元？
- (A) 三千萬元
  - (B) 六千萬元
  - (C) 一億五千萬元
  - (D) 三億元
27. 甲曾擔任證券投資信託事業之董事，而於任職期間，該事業受證券交易法第六十六條第三款之停業處分，經執行完畢幾年後，甲才得再擔任證券投資信託事業之業務人員？
- (A) 一年
  - (B) 二年
  - (C) 三年
  - (D) 五年
28. 甲曾受證券交易法第五十六條或第六十六條第二款之處分，經執行完畢幾年後，才得受邀擔任證券投資信託事業之發起人？
- (A) 一年
  - (B) 二年
  - (C) 三年
  - (D) 五年
29. 下列何者為證券投資信託事業申請經營全權委託投資業務應具備條件？
- (A) 營業滿二年，並具有經營全權委託投資業務能力
  - (B) 最近期經會計師查核簽證之財務報告淨值不低於實收資本額二分之一
  - (C) 最近一年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款以上或證券交易法第六十六條第二款以上之處分
  - (D) 最近半年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分
30. 證券投資信託事業經營證券投資信託基金顯然不善者，則依現行法令規定，下列處理方式何者正確？
- (A) 交由該基金之保管機構管理
  - (B) 由受益人會議自行決議如何處理
  - (C) 主管機關得命該證券投資信託事業將該證券投資信託基金移轉於經指定之其他證券投資信託事業經理
  - (D) 由該證券投資信託事業向投資人說明後進行清算
31. 有關證券投資信託事業之經理人及業務人員之規定，以下何者正確？
- (A) 總經理須具備證券投資分析人員測驗合格並在金融業服務三年以上
  - (B) 證券投信事業之總經理經股東會同意得兼任全權委託期貨交易業務之交易決定人員
  - (C) 證券投信事業之總經理得兼任期貨信託基金經理人
  - (D) 經理人及業務人員執行職務前應向投信投顧公會登錄，非經登錄不得執行業務

32. 有關證券投資信託事業之董事、監察人或經理人之行為規範，以下敘述何者正確？
- (A) 甲證券投資信託事業之負責人、部門主管或分支機構經理人於一定限額內得投資上櫃之乙證券投資信託事業之股票
  - (B) 證券投資信託事業之董事、監察人或經理人不得擔任證券投資信託基金所購入股票發行公司之董事、監察人或經理人
  - (C) 證券投資信託事業之董事、監察人或經理人於證券投資信託事業決定運用證券投資信託基金買賣某種上市（櫃）公司股票時起，至證券投資信託基金不再持有該種股票時止之期間內，若欲參與同種股票買賣應事先向董事會申報
  - (D) 選項(A)(B)(C)皆是
33. 針對證券投資信託事業基金經理人應具備之資格條件之敘述，何者有誤？
- (A) 擔任接受客戶全權委託業務之投資經理人職務一年以上，無不良紀錄者可擔任之
  - (B) 經證券投資信託暨顧問商業同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業之業務人員測驗合格，並在專業投資機構從事證券投資分析或證券投資決策工作二年以上者得擔任之
  - (C) 經證券商同業公會委託機構舉辦之證券商高級業務員測驗合格，並在專業投資機構擔任證券投資分析或證券投資決策工作二年以上者得擔任之
  - (D) 依證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則規定，取得證券投資分析人員資格者得擔任之
34. 下列投信事業股東之「關係人」相關敘述，何者錯誤？
- (A) 股東為自然人者，指配偶、二親等以內之血親及股東本人或配偶為負責人之企業
  - (B) 股東為法人者，指受同一來源控制之法人
  - (C) 股東為法人者，包括具有相互控制關係之法人
  - (D) 每一股東與其關係人，及利用他人名義持有投信事業股份者，合計不得超過該事業已發行股份總數 10%
35. 依證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則規定，證券投資顧問事業從事內部稽核之業務人員，應取得曾擔任國內、外基金經理人工作經驗多久以上？
- (A) 六個月
  - (B) 一年
  - (C) 二年
  - (D) 三年
36. 證券投資信託事業之年報及月報，應送由何單位轉送何機構備查？
- (A) 證券商業同業公會；金管會
  - (B) 投信投顧公會；金管會
  - (C) 證交所；金管會
  - (D) 投信投顧公會；證交所
37. 信託業募集發行共同信託基金投資於證券交易法第六條之有價證券達新臺幣十億元以上，或投資於有價證券占共同信託基金募集發行額度之百分比達多少以上時，即需依規定申請兼營證券投資信託業務？
- (A) 20%
  - (B) 30%
  - (C) 40%
  - (D) 50%
38. 證券投資顧問公司之業務人員於公開場所從事證券投資分析活動，不得有下列何種行為？
- (A) 藉算命或怪力亂神方式作投資分析
  - (B) 以化名從事證券投資分析
  - (C) 未列合理研判分析依據對不特定人就個股之買賣進行推介
  - (D) 選項(A)(B)(C)皆是
39. 下列何者可擔任證券投顧事業之證券投資分析人員？
- (A) 參加投信投顧公會委託機構舉辦之證券投資分析人員測驗合格者
  - (B) 在外國取得證券分析師資格，並有一年以上實際經驗
  - (C) 曾擔任基金經理人工作經驗二年以上者
  - (D) 具有五年以上實務經驗，取得證券業務員資格者
40. 具有證券投資分析人員資格，需在專業投資機構從事相關工作幾年以上，才可擔任證券投資顧問事業之部門主管？
- (A) 一年
  - (B) 二年
  - (C) 三年
  - (D) 四年

- 41.下列何種行為非屬證券投資顧問事業從事廣告及營業活動行為規範所指之「廣告」或「公開說明會及其他營業活動」？
- (A)於大樓外牆之跑馬燈顯示公司名稱及服務事項
  - (B)於自宅中與固定之友人為證券價值分析之研討
  - (C)於雜誌中置入宣傳公司證券投資分析之專題報導
  - (D)在捷運車廂廣告看板上宣傳公司的基金產品
- 42.下列何者不是信託業兼營證券投資顧問業務者，依金管會銀行局規定辦理登記時，所需檢具之書件？
- (A)委託人授權書
  - (B)同業公會出具之人員資格審查合格之名冊及其資格證明文件
  - (C)同業公會同意入會之證明文件
  - (D)信託業兼營證券投資顧問業務許可函影本
- 43.證券投資信託事業提供贈品鼓勵投資人索取基金相關資料時，贈品成本低於幾元時，無需留存投資人資料？
- (A)新臺幣十元
  - (B)新臺幣二十元
  - (C)新臺幣三十元
  - (D)新臺幣五十元
- 44.證券投資信託事業及證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，依規定應每月定期編製客戶資產交易紀錄及何種書件給客戶？
- (A)持股明細表
  - (B)現況報告書
  - (C)每月損益表
  - (D)投資說明書
- 45.下列對於客戶申訴之處理，何者為是？
- (A)對於客戶書面的申訴案件，客戶服務相關部門均應逐日詳細登載，但口頭的申訴案件則不需要
  - (B)相關部門主管應指派資深同仁保管相關檔案記錄，且至少每月一次交由部門主管及督察主管核閱
  - (C)申訴對象之員工，應全力配合調查；若陳述與客戶有重大不一致時，為確保其真實性，應出具所言為實之聲明書
  - (D)申訴案件應由資深員工調查處理，才不致有偏袒發生，且該員工不得為申訴案件中的申訴對象
- 46.依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金定時定額投資績效為廣告時，基金須成立滿多久以上？
- (A)三個月
  - (B)六個月
  - (C)一年
  - (D)二年
- 47.有關證券投資信託事業之年度督察報告，下列敘述何者為正確？
- (A)督察主管應每年一次向董事會及監察人提出簡單報告
  - (B)包含公司過去一年來公司經手人員個人交易之變動、程序內容是否有所更動
  - (C)包含公司過去一年公司員工違反相關規定及其處理狀況
  - (D)選項(A)(B)(C)皆是
- 48.證券投資信託事業之經手人員如知悉其個人交易將與公司所管理之基金或全權委託帳戶為同一種股票之交易買賣，個人交易不得於該買賣交易前後七個營業日內為之。但得事先獲得督察主管或其他由高階管理階層所指定之人書面批准，提早於前後幾日以上買入或賣出？
- (A)一日
  - (B)二日
  - (C)三日
  - (D)四日
- 49.證券投資信託事業有關帳目及紀錄之保存，須針對保管、檢索和存儲紀錄建立適當程序，並聘用專業人員，每年應最少幾次進行相關帳冊之查核，於客戶要求時得提供予客戶查閱？
- (A)1次
  - (B)2次
  - (C)3次
  - (D)4次
- 50.違反「投信投顧法」第十六條之規定，於我國境內從事或代理投資顧問境外基金者，應處幾年以下有期徒刑？
- (A)二年
  - (B)五年
  - (C)一年
  - (D)七年

107年第4次 投信投顧業務人員資格測驗(一科、二科及三科)試題解答

投信投顧相關法規試題解答									
1	C	11	C	21	D	31	D	41	B
2	D	12	C	22	D	32	B	42	A
3	D	13	B	23	D	33	C	43	C
4	B	14	C	24	C	34	D	44	B
5	C	15	D	25	D	35	B	45	C
6	D	16	B	26	D	36	B	46	C
7	A	17	D	27	A	37	D	47	D
8	B	18	C	28	C	38	D	48	B
9	D	19	B	29	D	39	A	49	A
10	A	20	D	30	C	40	A	50	A