臺灣銀行 107 年第 3 次新進人員甄試試題

進用職等／甄試類別【代碼】：6 職等／理財專員【N0312-N0315】

科目二：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、應試科目是否相符，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。
ƒ ③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
④**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。**
⑤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），且不得發出聲響。
⑥**答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。**

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

【3】1.依七二法則來看，若劉小姐想將手中的 100 萬元在 12 年內複利增值成為 200 萬元，則投資在大約多少報酬率的工具上可達成？
① 3.78% ② 4.80% ③ 6.00% ④ 6.55%

【4】2.若陳先生年收入約 150 萬元、年支出 120 萬元，總資產 680 萬元、總負債 500 萬元，則下列何項數據最能描述陳先生目前真正的財富水準(actual wealth)？
①年收入 150 萬元 ②年儲蓄 30 萬元
③總資產 680 萬元 ④淨值 180 萬元

【1】3.在了解客戶個人或家庭的財務結構時，有所謂「淨值投資比率」，下列對此比率之敘述，何者正確？
①投資資產比重愈高，此比率會愈高
②此比率之計算是用淨值除以投資資產
③運用財務槓桿之程度愈低時，此比率會愈高
④此比率若大於 0、小於 100%，代表沒有借錢投資

【4】4.理財規劃在訂定年度現金預算，發現有赤字或短缺時，首要可以採取的因應對策通常是下列何者？
①增加收入 ②向銀行借入款項
③將既有儲蓄或投資變現 ④縮減低必要性(low-priority)如休閒娛樂之開銷

【3】5.在協助客戶編製個人或家庭之「收入支出表(income and expense statement)」時，下列何者不是應納入的項目？
①工作收入 ②消費支出
③購買預售屋的預付款 ④全民健康保險的保險費支出

【4】6.下列對「萬能壽險」之敘述，何者正確？
①保險費與保險金額均固定
②保險費的投資標的以股票為主
③個人均有獨立的專設帳戶，屬分離帳戶式的保險商品
④保單內的現金價值會隨利率變動而改變，屬對利率敏感之保險商品

【4】7.下列對「住宅火災保險」之敘述，何者正確？
①建築物保險金額之約定是以實際市場現金價值為基礎
②建築物內動產保險金額之約定是以重置成本為基礎
③航空器墜落所致損失及戰爭引發的火災都不在承保範圍內
④若因火災造成無法居住所致之臨時住宿費用有在承保範圍內

【1】8.下列何者是以「風險轉移」的方式來管理風險？
①保險 ②風險規避 ③損失預防 ④損失控制

【4】9.訂立契約時，要保人對於保險人之書面詢問，應據實說明，違反此項告知義務，保險人得解除契約，惟契約訂立後經過多久，即有可以解除之原因，亦不得解除契約？
①一個月 ②六個月 ③一年 ④二年

【4】10.下列何者不是「投資型保險」之特色？
①結合保障與投資 ②分離帳戶，資金運用獨立
③保單現金價值隨投資績效變動 ④保險公司承擔死差損益風險、費差損益風險及利差損益風險

【4】11.下列有關團體保險之敘述，何者錯誤？
①透過團體來投保保險以為企業員工提供基本安全保障
②以一張主保單承保團體中成員
③每人每月保險費在新台幣二千元以內者，免視為被保險員工之薪資所得
④保險費全由雇主負擔時，需 75%以上的員工參加

【4】12.依據勞工退休金條例，退休金請求權，自得請領之日起，幾年間不行使而消滅？
①二年 ②三年 ③四年 ④五年

【1】13.志明目前投資在股票與存款之比重分別為 60%和 40%，投資總金額為 200 萬元；此時股價因利空因素已經跌了 10%，請問若志明採「固定投資比例策略」，則應如何調整其對股票之投資？
①加買 4.8 萬元股票 ②賣出 4.8 萬元股票
③加買 5.4 萬元股票 ④賣出 5.4 萬元股票

【1】14.下列何項因素與買權的價值非呈正向關連性？
①履約價格 ②標的物價格
③距到期期間長短 ④標的物價格波動性

【4】15.甲公司發行可轉換公司債每張面額 10 萬元，轉換價格 20 元，當公司股價為 27 元時，請問此可轉債每張的轉換價值為多少？
① 74,074 元 ② 100,000 元 ③ 125,000 元 ④ 135,000 元

【3】16.投資國內金融機構發行之「不動產投資信託（Real Estate Investment Trusts, REITs）」受益證券之配息所得，應如何繳稅？
①免稅 ②分離課稅，稅率 6%
③分離課稅，稅率 10% ④併入個人綜合所得計算稅額

【2】17.假設目前無風險利率為 2%，資本市場的平均報酬率為 12%，市場平均報酬率之標準差為 15%；若某投資組合的標準差為 12%，則此投資組合的期望報酬率須為多少才能符合效率投資組合的水準？
① 8% ② 10% ③ 12% ④ 15%

【4】18.為了解總體經濟變化概況，政府定期發布各項景氣指標，請問下列何者不是領先指標？
①股價指數 ②外銷訂單動向指數
③實質貨幣總計數 M1B ④實質機械及電機設備進口值

【3】19.當標的指數價為 10828 點時，履約價為 10900 點的賣權成交價為 87 點，還有兩天到期，則此賣權的內含價值為多少？
① 0 點 ② 15 點 ③ 72 點 ④ 87 點

【3】20.下列何者在申報綜合所得稅時係採二擇一方式為綜合所得之減除項目？
①免稅額與扣除額
②一般扣除額與特別扣除額
③標準扣除額與列舉扣除額
④幼兒學前特別扣除額和教育學費特別扣除額

【1】21.下列何種遺囑的法定方式，見證人非必要？
①自書遺囑 ②公證遺囑 ③密封遺囑 ④代筆遺囑

【1】22.下列何項稅目非採累進稅率？
①印花稅 ②綜合所得稅 ③土地增值稅 ④遺產及贈與稅

【2】23.土地為信託財產者，於信託關係存續中，以下列何人為地價稅之納稅義務人？
①委託人 ②受託人 ③受益人 ④典權人

【2】24.勞工在勞工保險有效期間因職業災害所致之失能，經評估為終身無工作能力，若選擇領失能年金，還會另外一次發給多少個月的職業傷病失能補償一次金？
① 10 個月 ② 20 個月 ③ 30 個月 ④ 40 個月

【2】25.在利用淨收入彌補法來計算應有壽險保額時，下列何種影響因素之敘述正確？
①年紀愈大則可工作期愈短，保額需求愈高
②個人收入成長率愈高，保額需求愈高
③個人支出成長率愈高，保額需求愈高
④投資報酬率高則折現率高，保額需求愈高

【3】26.在計算年金終值時，應符合下列哪兩項要件？
①計算期間之每期金額固定不變，但每期現金流量可中斷
②計算期間之每期金額可改變，但每期現金流量持續不能中斷
③計算期間之每期金額固定不變，但每期現金流量持續不能中斷
④計算期間之每期金額可改變，但每期現金流量可中斷

【4】27.假設目前淨資產 500 萬元，目前年支出 24 萬元，若要維持財務自由度為 1，試問投資報酬率為下列何者？
① 1.2% ② 2.4% ③ 3.6% ④ 4.8%

【4】28.假設存款、可變現資產及淨值之總和為 150 萬元，若需維持失業保障月數 24 個月，試問月固定支出為何？
① 5.5 萬元 ② 5.75 萬元 ③ 6 萬元 ④ 6.25 萬元

【3】29.依據勞工保險條例，請領老年一次金給付或一次請領老年給付者，其最高以幾個月為限？
① 35 ② 40 ③ 45 ④ 50

【1】30.我國個人綜合所得稅之每年課徵期間為下列何者？
①每年 1 月 1 日起至當年 12 月 31 日止
②每年 4 月 1 日起至次年 3 月 30 日止
③每年 7 月 1 日起至次年 6 月 30 日止
④每年 10 月 1 日起至次年 9 月 30 日止

【請接續背面】

【3】31.當景氣對策訊號為黃藍燈時，是代表下列何者？
①景氣過熱　②景氣微熱　③景氣欠佳　④景氣穩定
【2】32.當賣出 ETF 時，其課徵之證券交易稅率為下列何者？
①無須課徵證券交易稅　②千分之一　③千分之二　④千分之三
【3】33.在投資報酬呈現常態分配時，其平均值加減兩個標準差之機率為下列何者？（取近似值）
① 70%　② 82%　③ 95%　④ 99%
【3】34.對於勞工退休金條例所規定雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資之下列何者比率？
① 4%　② 5%　③ 6%　④ 8%
【1】35.當進行期貨商品投資理財時，下列敘述何者正確？
①期貨須每日結算保證金　②期貨為非線性關係報酬率商品
③期貨交易成本高於股票　④期貨不具有規避標的商品價格波動的風險
【4】36.對於交付貨物或勞務時就記應收款，此權責發生制又稱下列何者？
①現金基礎　②平衡基礎　③條件基礎　④應計基礎
【2】37.有關贈與稅之敘述，下列何者錯誤？
①贈與稅屬於屬人兼屬地主義之課稅基礎　②一般來說贈與稅之納稅義務人為受贈人
③贈與財產價值之計算以贈與人贈與時之時價為準　④夫妻間贈與無須繳納贈與稅
【1】38.在風險與報酬無異曲線中，高報酬伴隨高風險意涵下列何者？
①風險與報酬呈現正向關聯　②風險與報酬呈現負向關聯
③風險與報酬呈現無關聯　④風險與報酬呈現先正向再轉為負向報酬
【4】39.一般房屋出售可能須繳納土地增值稅，試問其稅率有下列何者？
① 5%、15%、25%　② 10%、15%、20%
③ 15%、25%、35%　④ 20%、30%、40%
【3】40.當市場殖利率 5%且無風險利率為 2%，若某基金之夏普指數為 1 且其標準差為 3%，試問該基金之平均報酬率為何？
① 3%　② 4%　③ 5%　④ 6%

第二部分：【第 41-65 題，每題 2 分，共計 25 題，50 分】

【3】41.小李剛從學校畢業開始工作，工作收入每月 35,000 元，但因為喜歡買東買西，所以每月花費 45,000 元，超支部分以信用卡循環信用支應，累積至今已有 20 萬元的循環信用未還，利率高達 12%；小李痛下決心要開始減債行動，打算以兩年時間還清卡債，請問小李每月消費額須降到多少，才能達成目標？（取最接近值），年金終值係數(i=1%，n=24，26.9735)、年金現值係數(i=1%，n=24，21.2434)
① 7,415 元　② 9,415 元　③ 25,585 元　④ 27,585 元
【2】42.張三購置 1,800 萬元自用住宅，自備款 500 萬元，其餘向銀行申請房屋貸款，期限 20 年、利率 2%，若以本利平均攤還法償還貸款，試問欲計算張三每年須償付金額，會用到下列何項係數？
①複利現值係數　②普通年金現值係數　③複利終值係數　④普通年金終值係數
【1】43.三十出頭歲的王先生與太太育有兩個分別是三歲與一歲小孩，王太太為照顧兩位年幼孩子，未外出工作，一家四口經濟僅靠王先生平均每月約六萬元收入；惟王先生擔心其為家庭唯一經濟支柱，萬一身故或全殘將導致家計陷入困境，故欲以保險商品來管理此風險，但又付不起太高額保費，則王先生較適合下列何項保險商品？
①定期壽險　②終身壽險　③養老壽險　④年金保險
【2】44.小周現年 40 歲，從 25 歲開始工作，年收入 100 萬元，家庭年支出 70 萬元，其中小周個人支出每年 25 萬元，若遺族還有 30 年的生活需求，依遺族需求法，小周合理的壽險保額為多少？
① 750 萬元　② 900 萬元　③ 1,350 萬元　④ 1,500 萬元
【4】45.趙小姐還未投保任何健康保險，萬一生病時，趙小姐希望可以從保險填補醫療費用支出及工作上少賺的收入，請問你會建議她採用下列何種保單組合？
①日額給付型醫療保險+定期壽險　②實支實付型醫療保險+年金保險
③日額給付型醫療保險+終身壽險　④實支實付型醫療保險+日額給付型醫療保險
【2】46.勞工孫先生因職業災害造成殘廢，符合殘廢等級表最高第一等級 1,200 日規定，孫先生月平均工資 6 萬元，勞保平均月投保薪資 45,800 元，則一次請領勞保失能給付之金額為多少？
① 1,832,000　② 2,748,000　③ 2,400,000　④ 3,600,000
【3】47.市場 M 期望報酬率之變異數為 0.01，股票 X 和市場 M 期望報酬率的共變異數是 0.015；若你預估市場 M 的期望報酬率 12%，無風險利率 2%，在市場均衡的情況下，以證券市場線估算股票 X 之期望報酬率為多少？
① 9%　② 15%　③ 17%　④ 20%
【2】48.吳先生開車途中，不慎撞到騎機車載送小孩的鄭太太，導致小孩身亡、機車全毀，機車價值 5 萬元，鄭太太則送醫住院且醫療費用高達 30 萬元，請問吳先生投保的「強制汽車責任保險」總共須賠償金額為多少？
① 200 萬元　② 220 萬元　③ 230 萬元　④ 235 萬元
【2】49.為客戶進行退休金需求分析時，須協助客戶估算退休後每年的開銷，其中一種方法係用所得替代率計算退休後的年度支出，下列對「所得替代率」之說明，何者錯誤？
①通貨膨脹率愈高，應有的所得替代率愈高　②收入成長率愈高，應有的所得替代率愈高
③目前的消費率愈高，應有的所得替代率愈高　④退休後支出調整率愈高，應有的所得替代率愈高
【2】50.若 T 基金之期望報酬率的標準差為 7%，系統性風險 β 值為 0.9，夏普指標(Sharpe Index)為 0.2419，則 T 基金的崔納指標(Treynor Index)是多少？
① 1.6933%　② 1.8814%　③ 2.6044%　④ 7.7778%
【1】51.在同樣的年限與同樣的報酬率之下，下列算式何者正確？
①年金終值係數 × 複利現值係數 ＝ 年金現值係數
②年金終值係數 ÷ 複利現值係數 ＝ 年金現值係數
③年金終值係數＋ 複利現值係數 ＝ 年金現值係數
④年金終值係數－ 複利現值係數 ＝ 年金現值係數
【2】52.假設零息債券面額 200 萬元，還有 1 年到期，若市場殖利率 5%，試問該零息債券之目前價值為下列何者？（取最近似值）
① 200 萬元　② 190 萬元　③ 210 萬元　④ 181 萬元
【3】53.有關家庭現金流量，下列敘述何者錯誤？
①佣金屬於工作收入　②股利屬於理財收入
③工作收入扣除生活支出則為理財儲蓄　④現金流入包含資產負債調整的現金流入
【2】54.投資美元計價基金，以匯率 30，由台幣兌換美金 1 萬元，投資時每單位數淨值 10 美元，經過一年後以每單位數 11 美元賣出，當時匯率為 29，試問以台幣價計價後之其投資損益為何？
① 15,000 元　② 19,000 元　③ 27,000 元　④ 30,000 元
【4】55.在下列前提下，複利年平均報酬率一定低於單利年平均報酬率？
①總報酬率和投資年數均不同
②總報酬率相同，但投資年數可不同
③總報酬率可不同，但投資年數相同
④總報酬率和投資年數均相同
【2】56.若新成屋價格 500 萬元，年成本率 5%，試問 2 年後交屋之預售屋價格為下列何者？（取最近似值）
① 528 萬元　② 551 萬元　③ 576 萬元　④ 592 萬元
【1】57.當進行房貸採本金平均攤還法時，若 480 萬元貸款以 240 期本金攤還，貸款利率 3%，試問在第二期所繳的利息為下列何者？
① 1.195 萬元　② 1.2 萬元　③ 1.215 萬元　④ 1.25 萬元
【4】58.當進行消費性貸款，其貸款利率為基放利率加上 2 碼，若基放利率為 2%，試問該消費性貸款之利率為下列何者？
① 2.125%　② 2.2%　③ 2.25%　④ 2.5%
【3】59.有關投資規劃與資產配置原則之敘述，下列何者錯誤？
①年限愈長，則複利效果愈高
②年限愈長，跨過景氣循環作用，風險性資產報酬率波動區間愈小
③距現在愈近的理財目標，則投資規劃安全性資產的比重應愈低
④對於子女教育準備金，其投資標的風險不能太大
【2】60.在證券市場線中之 β 數值，是表示下列何者？
①個別風險　②系統風險　③產業風險　④作業風險
【1】61.所謂策略性資產配置與戰術性資產配置，下列何者正確？
①策略性資產配置屬於長期持有，不到需要時不考慮賣出
②戰術性資產配置屬於機動性低，可視市場時機波段來操作
③策略性資產配置的操作獲利決勝點仍在於市場波段的掌握
④戰術型資產配置目的在於獲取長期的資本增值
【2】62.下列何者理財與投資規畫沒有時間彈性？
①購屋　②子女教育金
③購買進口轎車　④出國旅遊
【1】63.有關國民年金之敘述，下列何者錯誤？
①主要納保對象年齡是 35 歲以上至未滿 60 歲
②提供老年年金給付保障
③屬於社會保險制度之一
④可請領年金給付或一次性給付
【1】64.有關稅務規劃，下列敘述何者正確？
①國稅屬於中央政府可支用的稅收，包含了如所得稅、遺產及贈與稅及證券交易稅等
②我國所得稅採僅採行個人所得稅，係一不可轉嫁的直接稅
③全民健康保險之保險費採列舉扣除，每人每年扣除額以不超過 2 萬 4 千元為限
④買賣及贈與時之契稅稅率為 8%，買賣契稅之納稅義務人為買方
【3】65.有關投資規畫時之總體與個體經濟觀念，下列敘述何者錯誤？
①當景氣進入衰退期時可以貨幣型金融商品為主要投資工具
② ISM 指數分為製造業指數與非製造業指數
③領先指標包含了股價指數及失業率
④調整存款準備率和調整重貼現率可視為中央銀行可採行之貨幣政策工具