

108 年第 2 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

- 下列何者非基金保管機構之業務項目？
(A)資產保管 (B)有價證券借貸 (C)有價證券買賣之交割 (D)交易確認
- 依「證券投資信託及顧問法」之規定，下列事業：甲.證券投資信託公司；乙.保管委託投資資產及辦理相關全權委託保管業務之信託公司；丙.兼營信託之銀行；丁.證券公司，何者符合全權委託保管機構之資格？
(A)僅甲、乙、丙 (B)僅乙、丙 (C)僅乙、丙、丁 (D)甲、乙、丙、丁
- 下列何者得擔任投信基金保管機構？
(A)投信事業持有其已發行股份總數百分之十以上股份之銀行 (B)擔任投信基金簽證之銀行
(C)投資於投信事業已發行總數百分之五股份之銀行 (D)擔任投信事業董事之銀行
- 下列何者得擔任境外基金之總代理人？ 甲.證券投資信託事業；乙.證券投資顧問事業；丙.證券經紀商
(A)僅丙 (B)僅甲、乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆可
- 下列有關投信基金投資有價證券之規定，何者錯誤？
(A)應委託證券經紀商交易
(B)指示基金保管機構辦理交割
(C)持有投資資產應登記於基金保管機構名下之基金專戶
(D)任何情況下均不得複委託第三人處理
- 投信事業運用「組合型基金」從事證券相關商品交易之敘述，何者有誤？
(A)為增加投資效率可交易衍生自單一標的之證券相關商品
(B)依組合型基金之投資策略、資產配置狀況，交易與其基金資產類別相關之指數類證券相關商品
(C)為增加投資效率從事證券相關商品交易，應於公開說明書中詳述運用組合型基金策略
(D)已成立之組合型基金擬新增避險需要而從事相關商品交易時，應配合修正投信契約
- 信託業兼營全權委託投資業務之投資範圍，不包括下列何者？
(A)政府債券
(B)以本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券為連結標的之連動型或結構型債券
(C)本國上櫃股票
(D)公司債券
- 信託業兼營全權委託投資業務之操作，針對非專業投資機構之客戶，下列敘述何者錯誤？
(A)應依據投資分析作成投資決定
(B)分析、決定、執行及檢討等控制作業應留存紀錄，並至少保存五年
(C)投資分析與決定應有合理基礎及依據
(D)客戶不得要求查詢資產交易情形
- 有關經營全權委託投資業務提存營業保證金之規定，下列敘述何者正確？
(A)為分散風險得分別提存於二家以上之金融機構
(B)投顧事業之實收資本額增加時，應依規定向提存之金融機構增提營業保證金
(C)可以將營業保證金設定質權或提供擔保
(D)更換提存金融機構，向金管會核備即可
- 投信投顧事業對於全權委託投資業務之相關主管及從業人員之管理，下列何者正確？
(A)應先登錄方得執行業務 (B)由事業向公會申請登錄
(C)發生異動時應申報 (D)選項(A)(B)(C)皆是
- 全權委託投資之投資或交易檢討，應由受任人多久檢討各全權委託投資帳戶投資或交易決策過程、內容及績效，並由各全權委託投資帳戶之投資經理人作成投資或交易檢討報告？
(A)每星期至少一次 (B)每月至少一次 (C)每三個月至少一次 (D)每半年至少一次
- 全權委託投資業務之客戶若為專業投資機構且其委託投資資產已指定保管機構者，證券投資信託事業或證券投資顧問事業得豁免部分規定，由業者與該客戶自行約定。以下豁免規定何者正確？
(A)資產委託全權委託保管機構保管
(B)簽訂全權委託投資契約前之應辦理事項（如審閱期、交付全權委託投資說明書等）
(C)淨資產價值減損通知
(D)選項(A)(B)(C)皆正確

13. 投信事業應將證券投資信託基金之公開說明書、有關銷售之文件、證券投資信託契約及最近期財務報告，置於何處以供查閱？
(A)金管會 (B)證券交易所
(C)證券暨期貨市場發展基金會 (D)營業處所及其基金銷售機構之營業處所
14. 王先生原任某證券公司營業經理，因違規受主管機關依證券交易法第五十六條解除職務處分，其同鄉老友郭女士邀他擔任南台投信公司業務經理，則其所受處分需滿幾年後始可擔任？
(A)永久不可擔任 (B)不受限制，隨時可擔任
(C)解除職務滿三年後始可擔任 (D)解除職務滿五年後始可擔任
15. 投信事業應有一名以上符合證券投資信託及顧問法第七十四條第一項規定資格條件之股東，且其合計持有股份不得少於已發行股份總數百分之多少？
(A)十 (B)二十 (C)二十五 (D)三十
16. 下列何者非投顧事業自有資金之用途？
(A)銀行存款 (B)購買國內政府債券
(C)提供委託人直接融資 (D)購買商業票據
17. 投信事業與投顧事業之異同，下列敘述何者正確？
(A)均須為股份有限公司方可申請設立
(B)前者設立時實收資本額不得少於新臺幣三億元，後者則為一億元
(C)投信之設立須經金管會核准，投顧則不用
(D)最低實收資本額，發起人於發起時得分批認購，不須一次認足
18. 投顧事業提供客戶投資分析建議時，應如何為之？
(A)作成書面投資分析報告 (B)報告須載明個股分析及買賣價位研判
(C)投資分析報告之紀錄不得以電子媒體形式儲存 (D)選項(A)(B)(C)皆是
19. 依「證券投資信託及顧問法」之規定，投信投顧公會之理、監事，至少應有多少比例由有關專家擔任？
(A)二分之一 (B)三分之一 (C)四分之一 (D)八分之一
20. 有關投信事業、投顧事業加入同業公會之規定，下列敘述何者正確？
(A)採自由入會，且同業公會不得拒絕
(B)採自由入會，但對不符資格者同業公會得拒絕之
(C)採強制入會，且同業公會非有正當理由不得拒絕
(D)採強制入會，但對不符資格者同業公會得拒絕之
21. 投信事業基金經理人甲，以球敘為名與上市公司東方企業董事長乙、上櫃公司北方企業總經理丙見面，於球場上主動提出以旗下基金可運用資金進場拉抬兩公司股價，惟要求乙、丙必須提供等比例之操作報酬，請問：甲之行為依法最重可處幾年有期徒刑？
(A)五年 (B)七年 (C)三年 (D)十年
22. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，投信事業以基金績效為廣告者，基金績效與指標 (benchmark) 作比較時，下列何者非為應遵守之規定？
(A)比較基期應一致
(B)計算幣別應一致
(C)該指標 (benchmark) 須載於基金公開說明書或投資人須知中
(D)該指標須報經投信投顧公會審查後始得為之
23. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，投顧事業之經手人員為每筆個人交易買賣前，應事先以書面報經督察主管或所屬部門主管核准，但為下列何項投資或交易標的，不在此限？
(A)未上市股票 (B)國內上市公司股票
(C)個股選擇權交易 (D)股票期貨
24. 證券投資信託事業之基金經理人同時管理兩個同類型基金時，應具備幾年以上管理同類型基金或協助管理同類資產之經驗？
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)4年
25. 依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」之規定，經手人員為本人帳戶投資國內上市(櫃)公司股票及具股權性質之衍生性商品前，應事先以書面報經督察主管核准，請問下列何者非該準則所規範之「具股權性質之衍生性商品」？
(A)可轉換公司債 (B)個股選擇權交易 (C)股款繳納憑證 (D)臺灣存託憑證
26. 依投顧事業設置標準第五條規定，成立投顧事業之實收資本額不得少於新臺幣多少元？
(A)一千萬元 (B)二千萬元 (C)三千萬元 (D)四千萬元

27. 針對投信事業自有資金運用範圍之敘述，何者有誤？
(A)得購買符合主管機關規定條件及一定比率之基金受益憑證
(B)得購買營業用之不動產
(C)不得投資高爾夫球證
(D)得購買符合主管機關規定一定額度之外幣
28. 下列何者為投信事業依規定應設置之基本部門？
甲.投資研究；乙.財務會計；丙.內部稽核；丁.法務
(A)甲、乙、丙、丁 (B)僅甲、乙、丙 (C)僅甲、乙 (D)僅乙、丙
29. 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%
30. 甲投信事業之董事李四，經查李四之配偶亦為乙上市公司之股東，請問李四之配偶持有乙上市公司已發行股份總數多少以上股份，李四即不得參與甲投信事業運用投信基金買賣乙上市公司股票之決定？
(A)5% (B)10% (C)15% (D)20%
31. 投信事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、基金經理人及其關係人從事上市、上櫃公司股票交易，應向何人申報？
(A)金管會 (B)所屬投信事業
(C)投信投顧公會 (D)臺灣證券交易所
32. 以下何者為「全權委託投資業務」禁止之行為？
(A)利用職務上獲知資訊為自己從事有價證券買賣交易
(B)與客戶為投資有價證券收益共享之約定
(C)將全權委託投資契約之部分複委任他人履行
(D)選項(A)(B)(C)皆不得為之
33. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，其得執行之投資或交易，下列何者為非？
(A)買進政府債券 (B)委託買進不動產
(C)從事證券相關商品交易 (D)與客戶契約約定以融資買進我國上櫃股票
34. 投信事業或投顧事業經營全權委託投資業務，與客戶簽訂全權委託投資契約，其規範何者正確？
(A)委託投資資產應於簽約時一次全額存入全權委託保管機構，增加委託投資資產時得由雙方議定將增加之資產分二次存入全權委託保管機構
(B)投資或交易基本方針及投資或交易範圍，應參酌客戶之資力、投資或交易經驗與目的及相關法令限制，審慎議定之
(C)全權委託投資契約及相關資料於簽約日起至少保存五年
(D)選項(A)(B)(C)皆正確
35. 投信事業或投顧事業發現客戶有下列哪一情事，應拒絕簽訂全權委託投資契約？
(A)有法定代理人之未成年人 (B)經金管會許可之證券自營商
(C)該受任之證券投信或投顧事業之從業人員 (D)受破產之宣告經復權者
36. 全權委託投資業務之受任人因解散等事由，致不能繼續從事全權委託投資業務時，受任人後續作業應如何處理？
(A)應即通知客戶
(B)應即通知全權委託保管機構
(C)應通知證券商及其他交易對象停止受託買賣及相關交易
(D)選項(A)(B)(C)均正確
37. 下列有關投信投顧事業經營或信託業兼營全權委託投資業務之敘述何者正確？
(A)投信投顧事業經營全權委託業務，已提存賠償準備金者，免提存營業保證金
(B)信託業兼營全權委託業務不需提存賠償準備金
(C)因全權委託投資業務所生債務之委任人或受益人，對於營業保證金並無優先受償權
(D)投信投顧事業經營全權委託投資業務者，應向金融機構提存營業保證金
38. 甲投信公司接受乙投資人全權委託投資資產，對於乙投資帳戶內上市公司股票所生之股息、股利依規定應如何分配？
(A)分配至乙全權委託投資帳戶 (B)直接分配給乙投資人
(C)分配至甲公司帳戶 (D)分配至全權委託保管機構

39. 針對非專業投資機構之客戶，全權委託投資經理人對全權委託投資之決定，應注意那些事項？
甲.投資經理人應依據其分析作成決定，交付執行時應作成紀錄，並按月提出檢討；乙.投資分析為投資決定之依據；丙.投資經理人依據投資分析，即可執行買賣事項
(A)僅甲、丙 (B)僅甲、乙 (C)僅乙、丙 (D)甲、乙、丙
40. 投顧事業於簽訂全權委託契約前，對於委任之投資客戶（專業投資機構且委託投資資產已指定保管機構者除外）應履行那些事項？
(A)應提供七日以上之期間讓客戶審閱全部條款內容
(B)瞭解客戶之資力與投資經驗
(C)交付全權委託投資說明書
(D)選項(A)(B)(C)皆是
41. 蔣君將五千萬元委任羅馬投顧公司全權投資，但約定全部投資於債券，羅馬投顧決定先投資於復興公司發行之公司債，請問依規定羅馬投顧最多可為蔣君投資該公司債多少元？
(A)五百萬元 (B)一千萬元 (C)一千五百萬元 (D)二千萬元
42. 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
43. 有關投信事業募集基金、運用基金資產應遵守之規定，何者有誤？
(A)不得投資於未上市、未上櫃股票或私募有價證券
(B)不得從事證券信用交易
(C)不得轉讓基金所購入股票發行公司股東會之委託書
(D)不得投資正向浮動利率債券
44. 以下何種情況不受「債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在一年以上」之限制？
(A)基金成立未滿3個月 (B)證券投資信託契約終止日前一個月
(C)主要投資於正向浮動利率債券 (D)選項(A)(B)(C)皆是
45. 投顧事業提供投資推介顧問服務之外國基金管理機構所發行或經理之境外基金，應符合之條件何者正確？
(A)基金管理機構成立滿一年
(B)境外基金必須成立滿一年
(C)基金管理機構（得含其控制或從屬機構）所管理基金總資產淨值超過十億美元或等值之外幣
(D)該基金得以新臺幣計價
46. 總代理人申請境外基金於國內募集及銷售，境外基金管理機構應符合之條件，以下何者為非？
(A)管理之公募基金總資產（不包括退休基金或全權委託帳戶）淨值超過20億美元或等值外幣
(B)最近二年未受當地主管機關處分
(C)應成立滿三年以上
(D)基金管理機構對增進我國資產管理業務有符合金管會規定之具體貢獻且經認可
47. 投信公司取得營業執照後，首次募集之基金應符合下列何種條件？
(A)國內募集投資國外 (B)投信基金最低成立金額為新臺幣20億元
(C)封閉式基金無分散標準之規定 (D)所募集之開放式基金無閉鎖期規定
48. 以下何者無需經受益人會議決議後，始得為之？
(A)更換基金保管機構 (B)重大變更基金之投資範圍
(C)調降經理公司之報酬 (D)重大變更基金投資證券相關商品之基本方針
49. 下列何者非投信事業運用投信基金投資有價證券時所為之行為？
(A)可指示基金保管機構辦理交割
(B)將持有投資資產登記於基金保管機構名下之基金專戶
(C)交易須以現款現貨為之
(D)除法令另有規定外，應委託證券自營商為之
50. 證券投資顧問事業得經營之業務包含下列何者？ 甲.有價證券自行買賣；乙.證券投資顧問業務提供有價證券推介建議；丙.全權委託投資業務；丁.依法經主管機關核准之有關業務；戊.有價證券經紀；己.有價證券承銷
(A)甲、乙、戊、己 (B)乙、丙、丁 (C)甲、丙、丁、戊 (D)甲、戊

108年第2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	B	11	B	21	A	31	B	41	A
2	B	12	D	22	D	32	D	42	B
3	C	13	D	23	A	33	B	43	D
4	D	14	C	24	B	34	B	44	D
5	D	15	B	25	D	35	C	45	B
6	A	16	C	26	B	36	D	46	C
7	B	17	A	27	C	37	D	47	B
8	D	18	A	28	B	38	A	48	C
9	B	19	C	29	D	39	B	49	D
10	D	20	C	30	A	40	D	50	B