

合作金庫商業銀行 109 年度新進人員甄試試題

甄才類別【代碼】：理財人員【Q6514-Q6524】

專業科目：理財規劃理論與實務概要

*入場通知書編號：

注意：①作答前請先檢查答案卡，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，該節不予計分。
②本試卷為一張雙面，四選一單選選擇題共 80 題，每題 1.25 分，共 100 分，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。
③請勿於答案卡上書寫應考人姓名、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），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 【1】1.期貨的交易價格是期貨契約的：
①履約價格 ②保證金 ③權利金 ④總價金
- 【1】2.下列何者為流動性風險較大的狀況？
①成交量太少 ②價格波動太小 ③法人交易占比較小 ④距離到期期限太短
- 【4】3.下列何者是屬於景氣落後指標？
①製造業銷售量指數 ②製造業營業氣候測驗點 ③非農業部門就業人數 ④失業率
- 【1】4.保證最低身故給付(Guarantee Minimum Death Benefit, GMDB)保險的身故給付標準為下列何者？
①身故保險金不低於簽單時與保險公司約定的金額 ②身故保險金不低於當時帳戶價值
③身故保險金不低於保戶所繳交保費的總額 ④身故保險金不低於當時帳戶價值扣除已提領部分
- 【2】5.因新冠肺炎疫情緊張，多國政府紛紛推出救市政策，導致股市暴跌暴漲，連帶使 VIX 指數（芝加哥期權交易所市場波動率指數）一度飆漲超過 50。就技術分析來說，當 VIX 來到這麼高的位置，通常意謂：
①市場非常恐慌，最好趕快賣出 ②市場過度恐慌，反而是買進的時機
③市場非常樂觀，是買進的時機 ④市場過度樂觀，最好趕快賣出
- 【2】6.國內法規規定債券型基金不得投資下列何種金融商品？
①附認股權公司債 ②存託憑證 ③可轉換公司債 ④資產抵押證券
- 【2】7.關於國內 ETN（Exchange Traded Note，指數投資證券）與 ETF（Exchange Traded Fund，指數股票型基金）的比較，下列何者錯誤？
①通常都是以追蹤特定指數績效為操作目標 ②都是由投信公司發行
③平均而言，ETF 的追蹤誤差比 ETN 大 ④通常都在證券市場交易
- 【1】8.當景氣對策信號由黃紅燈轉為紅燈時，意謂：
①景氣過熱，政府宜採適當的緊縮措施 ②景氣穩定，政府應採取能穩定促進成長的措施
③景氣欠佳，政府應適時採取擴張措施 ④景氣進入衰退，政府有必要採取強力刺激景氣復甦政策
- 【1】9.某乙將其房屋（含土地）贈與其子，則贈與時不需要繳交下列哪種稅？
①房屋稅 ②土地增值稅 ③契稅 ④贈與稅
- 【2】10.國內權證的發行機構是：
①投信公司 ②證券公司 ③上市櫃公司 ④台灣證券交易所
- 【3】11.關於雙元貨幣(Dual Currency Deposit)的敘述，下列何者正確？
①加值型雙元貨幣是外幣定存加上買入選擇權 ②保本型雙元貨幣是外幣定存加上賣出選擇權
③加值型雙元貨幣是一種「保息不保本」的商品 ④保本型雙元貨幣本金有可能被轉換成相對貨幣
- 【3】12.關於中國的相關類股，下列何者是在中國境外上市？
① A 股 ② B 股 ③ N 股 ④紅籌股
- 【1】13.目前於證券市場出售債券型 ETF 會有哪些交易成本產生？
①券商手續費 0.1425% ②券商手續費 0.1425% 及證券交易稅 0.1%
③券商手續費 0.1425% 及證券交易稅 0.3% ④券商手續費 0.1425%、證券交易稅 0.1% 及信託管理費 0.2%
- 【4】14.某境外基金名稱字尾有「C1」，通常意謂該基金？
①手續費前收，月配息 ②手續費前收，不配息 ③手續費後收，月配息 ④手續費後收，不配息
- 【1】15.假設甲、乙兩債券中，甲債券的信用評等較乙債券低，其他條件均相同，則何者的債券殖利率較高？
①甲 ②乙 ③一樣高 ④無法判斷
- 【2】16.下列何種情況發生時，通常對投資債券較不利？
①市場利率下降 ②貨幣供給緊縮 ③物價水準下跌 ④存款準備率調降
- 【3】17.關於證券市場逐筆交易制度的說明，下列何者錯誤？
①撮合時間比集合競價短 ②交易資訊比集合競價更為完整
③以滿足最大成交量來決定成交價格 ④可以 IOC（Immediate-or-Cancel，立即成交否則取消）的委託方式下單
- 【4】18.某印度基金 A 之夏普值(Sharpe)低於屬於韓國基金之 B 基金，則意謂 A 基金：
①預期報酬率低於 B 基金 ②風險程度高於 B 基金
③單位報酬風險比低於 B 基金 ④無從比較

- 【1】19.某甲有一棟房屋（含土地）現值 1,000 萬元，擔心死後會被課徵遺產稅，於是將該房屋（含土地）贈與其子（贈與時土地公告現值為 500 萬元、房屋評定現值 100 萬元），假設某甲尚有配偶，且僅有一獨子，則應繳納多少贈與稅？
① 38 萬元 ② 60 萬元 ③ 78 萬元 ④免稅
- 【1】20.假設過去 S&P 500 指數期貨之波動性較那斯達克指數期貨小，若某甲看空美國股市，其價差策略應如何操作？
①買進 S&P 500 指數期貨，同時賣出那斯達克指數期貨
②賣出 S&P 500 指數期貨，同時買進那斯達克指數期貨
③買進交易成本較小的指數期貨，同時賣出交易成本較大的指數期貨
④買進交易成本較大的指數期貨，同時賣出交易成本較小的指數期貨
- 【2】21.假設某 14 天期之加值型雙元貨幣本金幣別為美元，相對幣別為日圓，轉換匯價訂為 110，美元 14 天定存年化利率為 5%，買權之權利金相當於年化利率 2%，則當日圓兌美元匯率來到 105 時，其損益為何？
①獲利年化報酬率 3% ②獲利年化報酬率 7%
③損失年化報酬率 3% ④損失年化報酬率 7%
- 【1】22.某甲向銀行買入 3 個月期的遠期美元 100 萬元，成交價格為 30 元。3 個月後美元兌臺幣匯率來到 31 元，則某甲的損益為何？
①獲利 100 萬臺幣 ②損失 100 萬臺幣 ③獲利 1 萬美元 ④損失 1 萬美元
- 【2】23.當實施股票分割 1 股分割為 2 股時，其新股股價折價效果與何種股利配發後的折價相當？
①配發 1 元股票股利 ②配發 10 元股票股利 ③配發 1 元現金股利 ④配發 10 元現金股利
- 【4】24.某甲買了一檔投資美國的境外基金，獲得了 5 萬元的配息收入及 10 萬元的資本利得，假設沒有其他收益的情況下，此人會有何種費用產生？ A.境外所得稅 B.綜合所得稅 C.健保補充費
①僅 AC ②僅 C ③ A、B、C ④都沒有
- 【3】25.下列何者是台灣期貨信託 ETF 強制下市的條件之一？
①最近三十個營業日淨資產價值平均值低於新臺幣 1 億元
②最近三十個營業日平均日成交量低於 100 張（100,000 單位）
③近三個營業日的平均淨值較發行價下跌 90%
④整體受益人三分之二以上同意下市
- 【2】26.晨星投資風格箱(Morningstar Style Box)可作為投資人判斷基金屬性的依據。其中用於評估債券型基金的指標為：
①市值規模，風格 ②債信評級，利率敏感度 ③市值規模，利率敏感度 ④債信評級，風格
- 【1】27.下列哪一種債券信用評等不屬於高收益債券(High yield bond)？
① BBB ② BB ③ B ④ BB+
- 【1】28.某甲以每股 200 元買進 A 公司股票 1 張。持有期間 A 公司每半年配發 1 次股利，分別都是現金股利與股票股利各 1 元。一年後某甲以每股 195 元賣掉所有持股，在不計交易成本下，某甲損益為何？
①獲利 38,050 元 ②獲利 36,000 元 ③損失 1,000 元 ④損失 3,000 元
- 【4】29.某乙出國旅遊期間不幸染病，但某乙擔心當地醫療品質，決定回國再治療。某乙事先有投保旅平險，可否得到理賠？
①若有加保海外突發疾病險，才可以理賠 ②可以相關單據實報實銷
③若是法定傳染病不賠，一般疾病則可理賠 ④無法理賠
- 【2】30.某甲購買政府建設公債並獲得 50 萬元利息收入，已知某甲個人適用所得稅率為 12%，且無其他利息所得。依目前規定，某甲該利息所得分別應繳納多少所得稅與健保補充費？
① 50,000 元，0 元 ② 50,000 元，9,550 元 ③ 27,600 元，9,550 元 ④ 60,000 元，9,550 元
- 【1】31.所謂 Mark to Market 係指下列何者？
①每日結算 ②每雙日結算 ③每週結算 ④每雙週結算
- 【2】32.在推展理財業務中所涉及之作業風險，就銀行所計算資本適足率之中，以下列何者作為作業風險數值？
①作業風險應計提資本×8 ②作業風險應計提資本×12.5
③作業風險應計提資本×15 ④作業風險應計提資本×17.5
- 【4】33.以臺幣投資國內臺幣計價基金，不包括下列何種風險？
①市場風險 ②利率風險 ③再投資風險 ④匯兌風險
- 【2】34.遺贈稅法所謂經常居住在中華民國境內者，係指下列何者於死亡事實或贈與行為發生前 2 年內，於中華民國境內有住所？
①繼承人或贈與人 ②被繼承人或贈與人 ③繼承人或受贈人 ④被繼承人或受贈人
- 【2】35.針對反浮動利率債券，其利率之計算為下列何者？
①票面利率 ②票面利率減去特定指標利率
③特定指標利率減去票面利率 ④特定指標利率
- 【3】36.下列何項指標是做為衡量單位貝他係數下之風險溢酬？
①夏普指數(Sharpe Ratio) ②傑森指數(Jensen Index)
③崔納指數(Treynor Index) ④資本資產指數(Capital Asset Index)
- 【3】37.信託是一種為他人利益管理財產的制度，其最主要的功能為下列何者？
①節省稅負 ②資產傳承 ③財產管理 ④創造收益
- 【3】38.當進行標會，對於所收到的活會利息及死會利息，下列何者正確？
①活會利息及死會利息均為利息收入 ②活會利息及死會利息均為利息支出
③活會利息為利息收入，死會利息為利息支出 ④活會利息為利息支出，死會利息為利息收入
- 【3】39.小李採本金平均攤還法進行房屋貸款，貸款 900 萬元，需付 180 期，請問第二期所需償還的本金為下列何者？
① 4.6 萬元 ② 4.8 萬元 ③ 5.0 萬元 ④ 5.2 萬元

【請接續背面】

- 【1】40.在集中市場出售股票時，課徵之稅負為下列何者？
①千分之三證券交易稅 ②千分之五證券交易稅 ③千分之三證券利得稅 ④千分之五證券利得稅
- 【3】41.若某國央行降息 50bps，請問等同於下列何者？
①降息 1 碼 ②降息 1.5 碼 ③降息 2 碼 ④降息 2.5 碼
- 【2】42.勞工保險保費對於普通事故之比例分攤方面，就被保險人身份有一定雇主勞工，其個人分攤比例為下列何者？
① 10% ② 20% ③ 30% ④ 40%
- 【1】43.有關零息債券之本金及利息，下列敘述何者錯誤？
①發行初期以面額出售 ②發行期間無利息支付 ③債券到期以面額給付 ④發行期間不具有再投資風險
- 【3】44.有關旅行平安保險，其醫療給付方式為下列何者？
①採實支實付 ②採定額給付
③採實支實付，但一般以保險金額十分之一為限 ④採定額給付，以保險金額十分之一為限
- 【2】45.下列何者非屬勞工保險中之職業災害保險給付項目？
①傷害保險 ②生育保險 ③醫療保險 ④死亡保險
- 【3】46.當現貨價格變化波動愈激烈時，下列敘述何者正確？
①買權愈有價值、賣權愈沒價值 ②買權愈沒價值、賣權愈有價值
③買權與賣權均愈有價值 ④買權與賣權均愈沒價值
- 【1】47.對於債券附賣回交易，下列何者為雙方約定事項？
①交易天期 ②保證金額度 ③預繳稅負 ④債券評等
- 【3】48.在抵利型房貸中，係以下列何者之餘額按日計息？
①房貸貸款餘額 ②抵利型所約定不計息活存帳戶餘額
③房貸貸款餘額扣除所約定不計息活存帳戶餘額 ④房貸貸款餘額加總所約定不計息活存帳戶餘額
- 【3】49.當贈與未上市（櫃）公司股票，係以下列何種方式計算贈與金額？
①以贈與日當日之公開市場收盤價格計算 ②以股票下次除權當日之公開市場收盤價格計算
③以贈與日當日之公司資產淨值計算 ④以股票下次除權當日之公司資產淨值計算
- 【4】50.當信託採商事信託或民事信託，係以下列何種方式來區分？
①依信託設立原因區分 ②依信託管理運用方式區分
③依信託財產屬性區分 ④依受託人是否以信託為業區分
- 【2】51.證券投資信託事業經營全權委託投資業務，委任人委託投資資產之淨資產價值減損達原委託投資資產 20% 以上時，應於事實發生日起幾日內通知客戶？
① 1 個營業日 ② 2 個營業日 ③ 3 個營業日 ④ 5 個營業日
- 【3】52.就選擇權買權而言，下列何者屬於價平？
①當履約價格大於標的物價格 ②當履約價格小於標的物價格
③當履約價格等於標的物價格 ④當履約價格不等於標的物價格
- 【2】53.因繼承而移轉之土地，有關土地增值稅，下列敘述何者正確？
①於被繼承人死亡之日時，課徵土地增值稅
②免徵土地增值稅
③繼承人下次出售土地時以被繼承人前次獲得之土地公告現值為持有成本
④被繼承人死亡之日時，得計入土地增值稅，但保留至下次繼承人移轉土地時一併課徵
- 【4】54.當市場標準差為 10%，A 股票與市場之共變異數為 1.2%，當該風險之需要報酬為 15%，且市場無風險利率為 3%，請問 A 股票之風險溢酬為下列何者？
① 7% ② 8% ③ 9% ④ 10%
- 【2】55.有關失能保險之特性，下列敘述何者錯誤？
①壽險公司提供保險給付主要運用於彌補工作所得中斷之經濟來源
②為避免道德風險，失能所得金額將定於被保險人年所得 100% 為適當
③短期失能保險多以被保險人因傷害或疾病無法從事原有之工作為承保範圍
④失能的定義包含被保險人因傷害或疾病以致完全無法從事任何具有收益性工作
- 【2】56.有關二代健保中之補充健保費之敘述，下列何者錯誤？
①公司給付高額獎金時會先扣除
②對於兼職薪資所得會併入專職所得中計繳
③公司發放股利所得時會先扣取
④公司給付租金給出租人前會先扣取
- 【3】57.利用利率平價理論(IRP)，計算當臺灣及美國年利率分別為 1%及 3%時，而即期 1 美元兌 30 元臺幣，請問美元兌臺幣之遠期匯率為下列何者？
① 28.37 ② 29.15 ③ 29.42 ④ 30.56
- 【1】58.當市場 1 年期的即期利率為 1.2%，且第 1 年至第 2 年的遠期利率為 0.9%，及第 2 年至第 3 年之遠期利率為 1.5%，請問市場 2 年期的即期利率為下列何者（取最近似值）？
① 1.05% ② 1.17% ③ 1.20% ④ 1.35%
- 【4】59.當市場投資報酬 5%情形下，小張預計 10 年後念大學 4 年之每年學雜費計 50 萬元，請問小張現在每年（共 10 年）需存入多少元（取最近似值）？（年金現值係數(4,5%)=3.546；年金終值係數(10,5%)=12.578）
① 11.8 萬元 ② 12.3 萬元 ③ 13.5 萬元 ④ 14.1 萬元

- 【2】60.有關國民年金之敘述，下列何者錯誤？
①國民年金為我國所開辦之社會保險制度 ②主要納保對象為年滿 25 歲，未滿 55 歲
③國民年金提供老年年金、身心障礙年金及遺屬年金之三大年金給付保障
④提供生育給付及喪葬給付之一次性給付保障
- 【4】61.在淨值成長率之計算中，其中分子的淨儲蓄為下列何者？
①負債＋理財支出－理財收入 ②毛儲蓄＋理財收入
③負債＋理財支出 ④毛儲蓄＋理財收入－理財支出
- 【4】62.當購屋借款利息作為所得稅列舉扣除額，下列敘述何者錯誤？
①每一申報戶以一屋為限 ②無出租或供營業使用
③須先扣除享有儲蓄投資特別扣除額 ④限房屋登記為納稅義務人本人及配偶，不含受扶養親屬所有
- 【2】63.有關總體經濟分析之敘述，下列何者錯誤？
①經濟成長率上升或下降代表投資活動能量轉強或轉弱之重要指標
②匯率之變動影響外貿活動，當新臺幣升值，以外幣標價之本國商品價格變低，利於出口
③景氣對策訊號多項經濟指標先量化產生綜合分數及燈號後，據以判定經濟景氣之情況
④經濟動向之領先指標中所包含的經濟變數，可了解其具有提前反應景氣狀況之功能
- 【3】64.金融機構對於債務人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額（包括信用卡、現金卡及信用貸款）除以平均月收入，不宜超過下列何倍數？
① 12 倍 ② 18 倍 ③ 22 倍 ④ 28 倍
- 【2】65.可轉換公司債對於投資人而言，其優缺點之敘述下列何者錯誤？
①當公司經營好，可獲得股價上漲時轉換股票之資本利得
②轉換權利在公司，當無轉換機會時，有時公司亦會以最低保障收益率將債券贖回
③可轉換公司債之求償權次於一般公司債的債權人
④若無最低保障收益且無轉換機會，通常投資人投資報酬率低
- 【2】66.成立信託時應將信託財產交付給下列何者？
①委託人 ②受託人 ③受益人 ④信託監察人
- 【3】67.受託人管理信託財產時係為下列何者之利益負責？
①委託人 ②受託人 ③受益人 ④信託監察人
- 【1】68.證券商於辦理公司登記後應依主管機關規定提存營業保證金，證券商自營商應提存之金額為：
①新臺幣 1,000 萬元 ②新臺幣 2,000 萬元 ③新臺幣 3,000 萬元 ④新臺幣 5,000 萬元
- 【2】69.對保險標的具有保險利益，向保險人申請訂定保險契約並負有交付保險費義務者為：
①保險代理人 ②要保人 ③被保險人 ④受益人
- 【4】70.下列何者非領先指標？
①實質半導體設備進口值 ②建築物開工樓地板面積 ③股價指數 ④實質海關出口值
- 【4】71.下列何者非屬財產保險？
①火災保險 ②責任保險 ③保證保險 ④傷害保險
- 【3】72.依據馬斯洛的需求理論，人類需要分為五個層次，最後一個為下列何者？
①安全需求 ②社會需求 ③自我實現需求 ④自尊需求
- 【4】73.以多個定期保險與一個生存保險結合，增加被保險人死亡時保障，此種保險稱為：
①養老終身型保險 ②增額分紅型養老保險 ③還本型終身保險 ④多倍型養老保險
- 【3】74.有關人壽保險的除外責任項目，下列敘述何者錯誤？
①要保人故意致被保險人於死 ②被保險人因犯罪處死
③受益人故意致被保險人於死 ④被保險人越獄致死
- 【3】75.下列敘述何者錯誤？
①由委託人與受託人簽訂契約而成立者，稱為契約信託
②由委託人以遺囑設立者稱為遺囑信託
③委託人對外宣言並將財產交付受託人成立者，稱為宣言信託
④以公共利益為目的者稱為公益信託
- 【4】76.在一定期間內繳交保險費，保險契約終身有效之保險稱為：
①平準型定期保險 ②遞增型定期保險 ③遞減型定期保險 ④限期繳費終身壽險
- 【4】77.小陳以出生日期為 100 年 12 月 31 日的子女為被保險人訂定人壽保險契約，則其死亡給付的生效日為：
① 101 年 1 月 1 日 ② 106 年 1 月 1 日 ③ 111 年 1 月 1 日 ④ 116 年 1 月 1 日
- 【3】78.下列敘述何者錯誤？
①死亡保險可分為定期壽險與終身壽險 ②生死合險又稱為養老保險
③養老保險的保險費比生存保險便宜 ④現有人壽保險商品大多是生死合險
- 【1】79.有關年金保險之敘述，下列何者錯誤？
①以年金方式給付的死亡保險 ②商業年金保險多用以彌補社會年金保險之不足
③契約訂立後即開始提領稱為即期年金保險
④變額年金保險每一單位本身價值會變動，但單位數固定，可抵銷通貨膨脹之影響
- 【4】80.個人理財最基本的投資目標，其投資報酬率一定要大於下列何者？
①一年期定期存款利率 ②三年期定期儲蓄存款利率
③十年期公債利率 ④通貨膨脹率