

113 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）

請填入場證編號：_____

※ 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

- 網路平台業者刊登或播送有價證券投資廣告後，始知有違反規定者，應依下列機關通知之期限內移除、限制瀏覽、停止播送或為其他必要之處置？
(A)金管會 (B)數位發展部 (C)公平交易委員會 (D)司法警察機關
- 以下何者非屬與甲投信事業具利害關係之公司？
(A)甲投信事業之董事 A 公司
(B)甲投信事業綜合持股達 5%以上之股東 B 公司
(C)甲投信事業之董事長的配偶持有其 5%股份之 C 公司
(D)持有甲投信事業股份 60%的 D 公司
- 證券投資信託基金管理辦法之規定，投信基金之淨資產價值計算及每單位淨資產價值之公告，下列敘述何者正確？
(A)每營業日計算並公告前一營業日之淨資產價值 (B)每營業日計算，每週公告
(C)每營業日計算，每月公告 (D)每月計算，每月公告
- 保本型基金依是否設有保證機構，區分為「保證型基金」及哪一類型的基金？
(A)保護型基金 (B)平衡型基金 (C)組合型基金 (D)指數型基金
- 境外基金之募集及銷售不成立時，總代理人應依境外基金管理辦法規定，將款項退款至何者帳戶？
(A)投資人指定之銀行帳戶 (B)總代理人
(C)銷售機構 (D)選項(A)(B)(C)皆可
- 所謂證券投資顧問事業，係指為獲取報酬而經營或提供何種業務者而言？甲.提供證券投資研究分析意見報告；乙.全權委託投資業務；丙.舉辦證券投資分析演講活動
(A)甲、乙 (B)乙、丙 (C)甲、丙 (D)甲、乙、丙皆是
- 投信事業運用每一投信基金，應於每會計年度終了後幾個月內，編具年報？並經誰簽署後公告之？
(A)一個月；投信投顧公會 (B)二個月；基金保管機構
(C)二個月；投信投顧公會 (D)四個月；基金保管機構
- 有關「債券型基金」之敘述，何者正確？甲.得投資達基金淨資產價值 20%之轉換公司債；乙.資產組合之加權平均存續期間應在 1 年以上；丙.不得投資正向浮動利率債券
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、丙 (D)甲、乙、丙皆正確
- 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)甲、乙 (C)甲、丙 (D)甲、乙、丙皆可
- 主管機關為投顧事業財務、業務事項之管理，得命令事業提出相關參考資料，若事業逾期不交出者，或妨害其檢查者，得為如何之處分？
(A)處三年以下有期徒刑 (B)處以一定之罰鍰
(C)處一年以上有期徒刑 (D)得為停業之處分
- 投信事業對受益人買回受益憑證之請求，依法令規定買回之原則敘述何者正確？
(A)買回價格以請求買回之書面到達投信事業或其代理機構當日之基金淨資產價值核算之
(B)受益人請求買回一部受益憑證者，投信事業應於受益人買回受益憑證之請求到達之次一營業日起七個營業日內，辦理受益憑證之換發
(C)若發生通常使用之通信中斷，投信事業得先遲延買回價金之給付，事後向金管會申報備查
(D)任何種類之基金買回程序均相同
- 純網路銀行若要擔任證券投資信託基金銷售機構，下列何者為是？
(A)最近二年內未曾因辦理私募股權基金業務受主管機關依證交法、銀行法或金融消費者保護法處分者
(B)雖然每股淨值低於面額，但最近一年自有資本與風險性資產之比率應符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定者
(C)有適足之基金銷售業務人員就足夠，不須具備相關必要資訊傳輸設備
(D)以上皆是

13. 總代理人代理境外基金募集及銷售，應配置適足及適任之業務人員及內部稽核人員辦理之。從事此等業務之業務人員，不得少於幾人？
(A)30人 (B)15人 (C)10人 (D)3人
14. AI 投顧公司資本額為新臺幣三億元，則其經營全權委託投資業務，接受委託投資之總金額：
(A)不得超過新臺幣二十五億元 (B)不得超過新臺幣五十億元
(C)不得超過新臺幣一百億元 (D)不受限制
15. 全權委託契約客戶委託投資資產之淨資產價值減損達原委託投資資產多少比例以上時，受託人應於規定期間內，編製法定書件送達客戶？
(A)50% (B)10% (C)30% (D)20%
16. 境外基金管理機構得在國內委任多少個總代理人代理其銷售基金？
(A)限一個 (B)限二個 (C)限五個 (D)沒有個數限制
17. 依照境外基金管理辦法規定，投顧事業擔任境外基金之總代理，其代理之個別基金必須成立滿幾年？
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
18. 依據證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則，因故意、過失或違反銷售契約或法令規定，致損害投資人之權益者，應負損害賠償責任。下列何者為應負賠償責任之主體？
(A)基金銷售機構及其董事
(B)基金銷售機構及其董事、經理人
(C)基金銷售機構及其董事、經理人、受僱人
(D)基金銷售機構及其董事、監察人、經理人、受僱人
19. 某投信經許可經營全權委託投資業務，但若自獲得許可後在___內沒有招攬到任何客戶與其簽訂全權委託投資契約，則其全權委託許可將無效？
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
20. 下列有關「指數型基金」之敘述，何者錯誤？
(A)係指將基金全部或主要部分資產投資於指數成分證券，以追蹤、模擬、複製標的指數表現之基金
(B)所追蹤之標的指數，應對所界定之市場具有代表性
(C)指數成分證券應具備分散性與流通性
(D)無須於基金名稱中明確寫出所追蹤、模擬或複製之指數
21. 下列有關全權委託保管機構之敘述，何者為非？
(A)每一全權委託投資帳戶之保管機構不限定一家
(B)客戶得於全權委託投資契約存續期間變更全權委託保管機構，但應以書面通知原全權委託保管機構及受任人
(C)新受任全權委託保管機構另應通知受任人，共同與客戶簽訂三方權義協定書
(D)客戶與新任全權委託保管機構所簽訂之委任契約，應與新任全權委託保管機構個別簽訂
22. 個人或營利事業透過證券全權委託專戶委託投信投顧業者從事金融投資，可運用於哪種交易？
(A)融資 (B)借券
(C)股票質借 (D)避險為目的之期貨放空
23. 下列有關「全權委託投資業務」之敘述何者錯誤？
(A)除信託業兼營全權委託投資業務外，投信或投顧事業不得保管受託投資資產
(B)投信或投顧業者就客戶移轉之委託投資資產得代為保管
(C)投信或投顧事業就有價證券或證券相關商品為價值分析、投資判斷，並基於投資判斷為客戶執行交易
(D)全權委託投資業務之客戶為信託業，得由客戶自行保管委託投資資產
24. 依據證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法，證券投資信託事業或證券投資顧問事業經核准兼營期貨經理事業者，其運用委託投資資產從事證券相關商品交易之比率，其風險暴露不得超過全權委託投資帳戶淨資產價值的何一比例？
(A)40% (B)50% (C)75% (D)100%
25. 投信事業應有一名以上之基金管理機構、銀行、保險公司、金融控股公司、證券商等機構擔任專業股東，其合計持有股份不得少於已發行股份總數之多少比例？
(A)20% (B)30% (C)40% (D)50%

26. 下列有關全權委託投資業務資產管理之敘述何者錯誤？
- (A) 投信投顧事業受客戶之委託投資資產，與投信投顧事業及全權委託保管機構之自有資產，應分別獨立
- (B) 投信投顧事業以委任方式經營全權委託業務，應由客戶將資產全權委託保管機構保管或信託移轉予保管機構
- (C) 投信投顧事業及全權委託保管機構對其自有財產所負債務，其債權人得對委託投資資產行使其權利
- (D) 除信託業兼營全權委託投資業務，得自行保管信託財產外，投信投顧事業不得保管受託投資資產
27. 投顧事業經營全權委託投資業務，依全權委託投資業務管理辦法規定，除應設置全權委託專責部門外，尚應設置下列哪些部門？甲.投資研究部門；乙.財務會計部門；丙.內部稽核部門
- (A) 甲、乙 (B) 乙、丙 (C) 甲、丙 (D) 甲、乙、丙
28. 投信事業與客戶（專業投資機構且委託投資資產已指定保管機構者除外）簽訂全權委託投資契約，應至少有多少期間，供客戶審閱全部條款內容？
- (A) 14 日以上 (B) 10 日以上 (C) 5 日以上 (D) 7 日以上
29. 關於全權委託保管機構之規範，下列敘述何者正確？
- (A) 全權委託保管機構由接受委任之投信或投顧事業指定
- (B) 甲銀行與接受委任之乙投顧公司具實質控制關係，則甲銀行不得擔任乙公司之全權委託保管機構
- (C) 投信或投顧事業經營全權委託投資業務，應由客戶將資產委託全權委託保管機構保管或信託移轉予保管機構
- (D) 若客戶本身為信託業者，需指定另一家信託業者作為保管機構
30. 甲先生及甲太太分別持有新興投信公司股份各 10%，夫妻二人有意再增加持股比例，請問他們夫妻二人合計最多可再對新興投信公司增加多少持股比例？
- (A) 5% (B) 10% (C) 15% (D) 不可再增加
31. 為落實經理人之問責機制，證券投資信託事業董事會應負有哪些責任？
- (A) 選任經理人並確實審核其應具備之資格條件 (B) 監督經理人資格條件之維持與適任性
- (C) 督導公司落實經理人之問責，並建立相關制度 (D) 以上皆是
32. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，證券投資顧問事業之經手人員於在職期間應定期彙總申報本人帳戶及利害關係人帳戶每一筆交易狀況，則利害關係人包括：
- (A) 僅本人配偶及其已成年子女
- (B) 僅以他人名義開戶，參與他人證券或衍生性金融商品投資而直接或間接受有利益者
- (C) 本人、配偶及其未成年子女利用他人名義投資有價證券及其衍生性金融商品而直接或間接受有利益者
- (D) 選項(A)(B)(C)皆非
33. 有關投顧事業之規範，下列何者正確？
- (A) 經營投顧事業應以有限公司組織為限
- (B) 實收資本額不得少於三千萬元
- (C) 經營全權委託投資業務及期貨顧問業務，資本額應為五千萬元以上
- (D) 投信業務為投顧事業得申請兼營之業務之一
34. 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
35. 若證券投資顧問事業經核准經營外國有價證券投資顧問業務後，涉及在國內募集及買賣行為，金管會得停止其幾年內接受新外國有價證券投資顧問業務？
- (A) 一年 (B) 二年 (C) 三年 (D) 五年
36. 投信事業就委外事項涉及受益人或客戶權益保障、風險管理及內部控制作業之監督，應定期將評估檢討結果呈報哪單位？
- (A) 投資委員會 (B) 金管會 (C) 董事會 (D) 風險管理委員會

37. 有關投信投顧事業人員之管理，下列敘述何者正確？
- (A) 部門主管應為兼任
 - (B) 業務人員執行職務前應自行先向公會辦理登錄
 - (C) 分支機構經理人有異動時，公司應於事實發生次日起五個營業日內向同業公會登錄
 - (D) 從業人員之申報登記事項應向證券暨期貨市場發展基金會為之
38. 下列何者不能擔任投顧事業總經理？
- (A) 符合證券投資分析人員資格，並具專業投資機構相關工作經驗一年以上者
 - (B) 經教育部承認之國內外專科以上學校畢業，並具專業投資機構相關工作經驗四年以上，成績優良者
 - (C) 有學經歷足資證明其具備證券金融專業知識、經營經驗及領導能力，可健全有效經營投顧事業者
 - (D) 僅取得證券高級業務員合格證書者
39. 基金保管機構之經理人違反善良管理人注意義務時，主管機關得令其停止執行基金保管業務，其行政裁量權之區間為：
- (A) 一個月以上，一年以下
 - (B) 一個月以上，二年以下
 - (C) 六個月以上
 - (D) 二個月以上，六個月以下
40. 投信事業之經手人員，投資下列何種有價證券須申報？
- (A) 開放型基金受益憑證
 - (B) 政府公債
 - (C) 票券
 - (D) 上櫃股票
41. 投信事業投顧事業作業委外契約應載明下列何事項？
- (A) 受委託機構對委外事項若有重大異常或缺失，自行改善即可，無須立即通知投信事業投顧事業
 - (B) 受益人或客戶爭端解決機制及權益保障措施
 - (C) 委託機構得對外以投信事業投顧事業名義辦理受託處理事項，或向受益人或客戶收取費用
 - (D) 以上皆是
42. 以基金績效及業績數字作為廣告者，同一基金成立滿三年者應如何刊載表示其績效？
- (A) 截取特定期間以圖表表示之績效
 - (B) 公布最近一年績效以圖表或線圖表示
 - (C) 以最近三年全部績效為圖表或線圖表示
 - (D) 以最近二年全部績效為圖表或線圖表示
43. 投信公司製作基金廣告其應記載之警語相關規定，不包括下列何者？
- (A) 平面廣告應揭示「本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。基金公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益。」
 - (B) 基金公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書
 - (C) 平面廣告受限於版面設計，得儘量縮小警語字體，以不顯著之顏色、字體為之
 - (D) 有聲廣告應清楚的宣讀警語，且除廣播以聲音揭示外，須以易識別之字體揭示警語至少播放五秒鐘。警語字體之大小，並應以粗體印刷顯著標示
44. 投信事業為開放型基金製作廣告宣傳，應注意下列哪些事項？甲.該基金已經金管會核准募集；乙.舉辦公開說明會及其他營業促銷活動，應於事實發生後十日內向金管會申報
- (A) 甲
 - (B) 乙
 - (C) 甲、乙皆是
 - (D) 甲、乙皆不是
45. 下列有關以自動化工具提供證券投資顧問服務之再平衡交易之敘述，何者錯誤？
- (A) 須達到執行門檻且符合再平衡交易之約定條件才能執行再平衡
 - (B) 以自動化工具提供證券投資顧問服務，投資標的必為經金管會核准或申報生效得募集及銷售之證券投資信託基金或境外基金
 - (C) 電腦系統自動為客戶執行再平衡交易後，應即時將交易執行結果通知客戶
 - (D) 須於內部控制制度中訂定交易頻率之監控管理措施
46. 投顧事業從事期貨或衍生性商品之宣導廣告，下列敘述何者正確？
- (A) 應申請公會核准
 - (B) 應取得兼營期貨顧問業務之許可
 - (C) 事實發生後無須申報
 - (D) 事實發生後向金管會報備
47. 投信投顧公會對於違反該公會章則及公約之會員得為之處分，下列何者為非？
- (A) 處以新臺幣五萬元以上、十萬元以下之違約金
 - (B) 停止其應享有之部分或全部權益
 - (C) 要求會員公司對其負責人及受僱人員為適當之處分
 - (D) 得按次連續各處以每次提高一倍金額之違約金，至補正改善為止

48. 投信投顧公會會員簽訂自律公約，生效施行之規定為何？
- (A)由會員大會決議通過後實施
 - (B)由組織委員會決議通過，金管會核准後實施
 - (C)經理事會決議通過並報請金管會核備後施行
 - (D)經會員大會決議通過並報請金管會核定後實行
49. 下列何者非投信投顧公會廣告及營業活動行為規範訂定之目的？
- (A)提昇業者自律精神
 - (B)維護事業專業形象
 - (C)保障投資收益
 - (D)保障投資人權益
50. 境內基金集中清算平台已於 112 年 6 月 26 日上線，下列敘述何者為是？
- (A)投信事業、銷售機構及保管銀行可透過集中清算平台之款項集中處理及彙總收付機制，將現行多對多的匯款作業，改為多對一、一對多的模式，有效簡化基金款項收付及核帳流程
 - (B)證券投資信託事業應與證券集中保管事業簽訂有關資訊傳輸及款項收付之契約，以自己名義為投資人申購基金之基金銷售機構亦應與證券集中保管事業簽訂有關資訊傳輸之契約，並均依證券集中保管事業相關規定，辦理投資人申購、買回、轉換及款項收付等事項
 - (C)投信事業若於 112 年底前參加該平台者，於 113 年向金管會申請符合 112 年度「鼓勵投信躍進計畫」之認可時，可視為「其他對提升我國資產管理業務經營與發展有具體績效貢獻事項」
 - (D)以上皆是