

108 年第 3 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

1. 投信事業或投顧事業經營全權委託投資業務，其實收資本額新臺幣一億元以上而未達新臺幣二億元者，應提存多少營業保證金？
(A)新臺幣一千萬元 (B)新臺幣一千五百萬元
(C)新臺幣二千萬元 (D)新臺幣二千五百萬元
2. 投顧事業得經營業務種類，應報請何機關核准為之？
(A)財政部 (B)內政部
(C)金融監督管理委員會 (D)投信投顧公會
3. 證券投資信託事業管理規則規定，銀行擔任投信事業發起人應符合一定資格條件，其中規定銀行最近一年於全球銀行資產或淨值排名居前多少名內？
(A)一百名 (B)五百名 (C)一千名 (D)二千名
4. 下列何者為證券投顧公司不得經營之業務？
(A)代銷境外基金 (B)推介顧問境外基金 (C)全權委託投資業務 (D)受託買賣有價證券
5. 下列何者不得為投信事業之專業發起人？
(A)創投公司 (B)銀行 (C)基金管理機構 (D)保險公司
6. 有關境外基金之投資顧問業務，何者錯誤？
(A)應由經核准之投顧事業為之
(B)辦理境外基金之投資顧問業務，應與總代理人簽訂提供資訊合作契約，其契約應行記載事項，由投信投顧公會擬訂
(C)投顧事業只能擔任銷售機構，不能辦理境外基金投資顧問業務
(D)顧問之境外基金應以經金管會核准或申報生效得募集及銷售者為限
7. 投信事業行使投信基金持有股票之投票表決權相關規範，何者正確？
(A)投票權僅能由受益憑證持有人親自為之
(B)投信事業應積極爭取被持有股票公司之經營權，以爭取受益憑證持有人利益
(C)投信事業出席股東會前，應將行使表決權之評估分析做成說明建檔
(D)證券投信事業應將股東會相關書面資料及記錄至少保存三年
8. 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
9. 證券投資顧問事業，係提供投資大眾從事證券投資活動相關諮詢服務之事業，其經營所獲取報酬不包含下列何者？
(A)委任人給付投顧事業所提供分析意見或推介建議之顧問費用
(B)委任人給付投顧事業受任執行有價證券投資之報酬
(C)證券投資顧問公司提供網際網路播放其錄製之節目給特定付費客戶
(D)提供證券交易融資
10. 針對投信事業發起人之規定，下列敘述何者有誤？
(A)依專業發起人資格擔任發起人，於公司取得主管機關核發營業執照之日起三年內，不得再擔任其他國內投信事業之發起人
(B)限制行為能力者不得擔任
(C)符合專業資格條件之發起人轉讓持股應於轉讓前申報投信投顧公會備查
(D)受證券交易法第五十六條解除職務之處分滿三年者得擔任

11. 投信基金之會計年度為：
- (A) 四月一日至次年三月三十一日
 - (B) 七月一日至次年六月三十日
 - (C) 一月一日至十二月三十一日
 - (D) 九月一日至次年八月三十一日
12. 投信事業符合金管會所定「鼓勵投信躍進計畫」條件者，其得募集之基金，下列敘述何者正確？
- (A) 為符合投資策略所需，經向金管會申請核准，得於證券投資信託契約中明定有關投資國內、外國有價證券之種類、範圍及比率限制，不受基金管理辦法第十條第一項規定之限制
 - (B) 為符合投資策略所需，經向金管會申報生效，得於證券投資信託契約中明定有關國內、外國有價證券之種類、範圍及比率限制，不受基金管理辦法第十條第一項規定之限制
 - (C) 為符合投資策略所需，經向金管會申請核准，得於證券投資信託契約中明定有關投資國內、外國有價證券之種類、範圍及比率限制，不受基金管理辦法第四十三條規定限制
 - (D) 為符合投資策略所需，經向金管會申報生效後，得於證券投資信託契約中明定有關投資國內、外國有價證券之種類、範圍及比率，不受基金管理辦法第四十三條規定之限制
13. 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
14. 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或具同等學歷，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之業務者
 - (D) 取得證券高級業務員合格證書即可
15. 受益人買回受益憑證之價金給付請求權，自價金給付期限屆滿日起算多久內不行使而消滅？
- (A) 五年
 - (B) 十年
 - (C) 十五年
 - (D) 二十年
16. 依「證券投資信託事業經理守則」規定，經手人員個人交易買入某種股票須持有至少幾日以上？
- (A) 十日
 - (B) 三十日
 - (C) 十五日
 - (D) 二十日
17. 有關「債券型基金」之敘述，何者正確？
- (A) 不得投資具股權性質之有價證券
 - (B) 資產組合之加權平均存續期間應在1年以上
 - (C) 不得投資結構式利率商品，但正向浮動利率債券不在此限
 - (D) 選項(A)(B)(C)皆正確
18. 以下何者為投顧事業申請經營全權委託業務須符合之條件？
- (A) 實收資本額達新臺幣三億元以上
 - (B) 最近半年未曾受主管機關警告之處分
 - (C) 營業滿二年，並具有經營全權委託投資業務能力
 - (D) 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
19. 證券投資顧問事業從業人員對於客戶申訴之處理，客戶服務相關部門應登載之內容包括：
- (A) 申訴日期
 - (B) 申訴性質
 - (C) 類似申訴是否持續發生
 - (D) 選項(A)(B)(C)皆是

20. 投信事業運用基金從事有價證券投資時，應依契約所載得投資地區、市場、種類及範圍規定，該規定於下列何者法規有規範？
- (A)證券交易法 (B)期貨交易法
(C)證券投資信託基金管理辦法 (D)證券投資信託事業管理規則
21. 下列何者非投信事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時之禁止行為？
- (A)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利者
(B)提供贈品或以其他利益勸誘他人購買受益憑證
(C)虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為
(D)提供投信基金過去投資績效供參考
22. 有關經營全權委託投資業務應提存營業保證金之規定，何者為非？
- (A)投顧事業之實收資本額增加時，不須增提營業保證金
(B)所提存之金融機構須為得辦理保管業務者
(C)營業保證金之處理要點，由同業公會擬訂
(D)所提存之金融機構須符合金管會所定條件
23. 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
24. 若有正當理由，投顧事業兼營投信業務，未於期限內申請換發營業執照者，在期限屆滿前，得申請主管機關核准展延，但展延期不得超過幾個月？
- (A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)九個月
25. 投信事業申請募集第二個基金，應於該申請案核准通知函送達日起多久期間內開始募集？
- (A)二個月 (B)三個月 (C)四個月 (D)六個月
26. 全權委託投資資產之價值，除全權委託投資契約另有約定外，應依證券投資信託暨顧問商業同業公會所訂標準計算，下列敘述何者為非？
- (A)上市股票，以集中交易市場之收盤價格為準
(B)認購初次上市、上櫃股票，於該股票掛牌交易前，以每股十元之價值計算
(C)暫停交易股票，若暫停交易期滿而終止交易，以零價值為計算標準，俟出售該股票時再以售價計算之
(D)上市受益憑證以計算日集中交易市場之收盤價格為準
27. 以追蹤、模擬或複製標的指數表現，並在證券市場交易，且申購、買回採實物或依據證券投資信託契約規定方式交付之基金稱為：
- (A)組合型基金 (B)多重資產型基金 (C)指數股票型基金 (D)平衡型基金
28. 投信事業經主管機關核准經營全權委託投資業務，應檢具「會計師專案審查全權委託投資業務內部控制制度之審查報告」，向主管機關申請換發營業執照，所稱「會計師」乃指？
- (A)應以得辦理公開發行公司財務報告查核簽證業務之會計師為限
(B)應以會計師事務所之合夥會計師為限
(C)應具備會計師三年以上之執業經驗
(D)會計師公會之會員皆是
29. 有關投顧事業之規範，下列何者為正確？
- (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

30. 證券經紀商兼營投顧事業辦理全權委託投資業務時，下列何者即使經客戶書面同意或契約特別約定，亦不得為之？
- (A) 投資本事業發行之股票、公司債或金融債券
 - (B) 投資與本事業有利害關係之公司所發行之股票、公司債或金融債券
 - (C) 投資本事業發行之認購（售）權證
 - (D) 從事證券信用交易
31. 投信事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，下列何種行為符合規定？
- (A) 退還部分經理費以促銷受益憑證
 - (B) 對已送主管機關審核尚未核准之基金，預為宣傳
 - (C) 使人誤信能保證本金之安全或保證獲利
 - (D) 於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
32. 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
33. 投信事業之部門主管、分支機構經理人及業務人員等於執行職務前有異動者，應由所屬投信事業向何者登錄，非經登錄，不得執行業務？
- (A) 金融監督管理委員會
 - (B) 投信投顧公會
 - (C) 臺灣證券交易所
 - (D) 證券商業同業公會
34. 張先生取得證券投資分析人員資格，並具專業投資機構相關工作經驗二年三個月，則張先生確定可擔任投信事業之何項職務？
- 甲. 總經理；乙. 投資部門副總經理；丙. 業務部門主管；丁. 分公司經理
- (A) 甲、乙、丙、丁
 - (B) 僅乙、丙、丁
 - (C) 僅丙、丁
 - (D) 僅丁
35. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會對於會員違反公會章則及公約之處分，得按次連續各處以每次提高多少倍金額之違約金，至補正改善或配合辦理為止？
- (A) 一倍
 - (B) 二倍
 - (C) 三倍
 - (D) 四倍
36. 投顧事業經營全權委託投資業務，其實收資本額未達三億元者，接受委託投資之總金額，其限制為：
- (A) 不得超過淨值十倍
 - (B) 不得超過淨值二十倍
 - (C) 不得超過資本額十倍
 - (D) 不得超過資本額二十倍
37. 證券投資信託契約終止後，投信事業於清算程序終結後，應於多久時間內向金管會申報處理結果，並通知受益人？
- (A) 四個月
 - (B) 三個月
 - (C) 二個月
 - (D) 一個月
38. 以下何者為正確？
- (A) 投顧事業之董事至少應有三分之一以上具備證券分析人員資格
 - (B) 曾在國內外大學任教授，經教育部審查合格，講授會計學二年以上並有專門著作經金管會認可者，可擔任投顧事業之分析人員
 - (C) 取得國外證券分析師資格，有二年以上實際經驗，經投信投顧事業業務員之法規測驗合格，並經投信投顧公會認可者，可擔任證券投顧事業之分析人員
 - (D) 選項(A)(B)(C)皆非

39. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，下列何者為辦理證券投資顧問業務時，應向客戶提供有關公司的資料？
- (A)公司之營業地址 (B)公司經營業務之種類
(C)公司經營業務之限制 (D)選項(A)(B)(C)均是
40. 私募基金之應募人及購買人在何種情形下得再行賣出？
- (A)向投信事業申請買回
(B)轉讓予符合投信投顧法第十一條第一項應募人資格之對象
(C)基於法律規定所生效力之移轉
(D)選項(A)(B)(C)皆是
41. 投信或投顧公司為受任人接受客戶全權委託投資業務，共同簽訂之三方權義協定書，係為何三方？
- (A)客戶、受任人、全權委託保管機構 (B)客戶、受任人、證券經紀商
(C)客戶、全權委託保管機構、證券經紀商 (D)受任人、全權委託保管機構、證券經紀商
42. 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)1日 (B)2日 (C)3日 (D)4日
43. 甲投顧事業實收資本額新臺幣三億元，經營全權委託投資業務依規定應提存營業保證金之金額為：
- (A)新臺幣一千五百萬 (B)新臺幣二千萬 (C)新臺幣二千五百萬 (D)新臺幣五千萬
44. 下列何者為投信事業所申報之資料，違反投信投顧公會會員及其銷售機構廣告及營業活動行為規範之情事時，應提報同業公會審議？
- (A)廣告 (B)公開說明會 (C)營業活動資料 (D)選項(A)(B)(C)皆是
45. 投顧事業可否從事期貨或衍生性商品之宣導廣告？
- (A)應申請公會核准 (B)應取得兼營期貨顧問業務之許可
(C)事實發生後向同業公會報備 (D)事實發生後向金管會報備
46. 投信事業申請(報)募集投信基金經核准後，未能於核准申請通知函送達後一定期限內開始募集，應如何處理？
- (A)向主管機關申請延展六個月 (B)申請中斷時效
(C)呈報公會延展六個月 (D)向主管機關申請延展三個月
47. 投顧事業於增資、減資時，除「證券投資顧問事業管理規則」外，應依下列何法令之規定辦理？
- (A)證券投資顧問事業從業人員管理規則 (B)發行人募集與發行有價證券處理準則
(C)證券投資信託事業管理規則 (D)證券交易法施行細則
48. 投顧公司經核發營業執照後，如欲經營下列何種業務須另行申請核准後始得為之？
- (A)舉辦免費之證券投資分析講習 (B)發行證券投資出版品
(C)接受客戶全權委託投資業務 (D)選項(A)(B)(C)皆非
49. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，辦理投資研究分析之業務人員在提供客戶投資組合建議前，於決定該投資組合對於客戶之適合度與適當性時，應考慮的因素有哪些？
- (A)客戶的需要及情況 (B)整個投資組合的基本特性
(C)投資所包含的基本特性 (D)選項(A)(B)(C)皆應考慮
50. 有關境外基金總代理人之資格條件，下列何者錯誤？
- (A)取得營業執照已滿一個會計年度者，最近期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值不低於面額
(B)實收資本額、指撥營運資金達新臺幣一千萬元以上
(C)具有即時取得境外基金機構相關交易資訊之必要資訊傳輸設備
(D)業務人員及內部稽核人員之資格條件與人數應符合「境外基金管理辦法」之規定

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