

108 年第 4 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「證券投資信託事業經理守則」之適用範圍？
(A)適用證券投資信託事業管理共同基金之行為
(B)適用證券投資信託事業人員之業務行為
(C)適用於證券投資信託事業經營全權委託投資業務之事宜
(D)適用於證券投資顧問事業人員之一般業務行為
- 為避免利益衝突及內線交易，下列哪些投信事業人員，於基金決定買賣某種股票起至基金不再持有該股票止，受不得參與同種股票買賣之限制？
(A)基金經理人之配偶
(B)負責人二親等以內親屬
(C)投信公司之關係企業
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約，會員基於「善良管理原則」應：
(A)盡善良管理人之責任及注意
(B)為客戶適度分散風險
(C)提供最佳之證券投資服務
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 下列何者「非」證券投資顧問事業得經營之業務？
(A)提供分析意見
(B)全權委託投資業務
(C)銷售未上市、未上櫃股票
(D)對委託人推介有價證券投資
- 全權委託投資契約之受任人每月應於何時將上月新開立、變更、撤銷、解除及終止之全權委託投資契約統計資料函報公會？
(A)每月五個營業日前
(B)每月七個營業日前
(C)每月十個營業日前
(D)每月十五個營業日前
- 保本型基金之保本比率應達投資本金之多少比例以上？
(A)60%
(B)70%
(C)80%
(D)90%
- 下列何者非投信投顧公會得對違反法令或自律規範之會員所為處置？
(A)停權
(B)課予違約金
(C)命其限期改善
(D)除籍
- 針對投顧事業業務人員之敘述，何者正確？
(A)應為專任
(B)總人數不得少於三人
(C)非經向主管機關登錄，不得執行業務
(D)總人數不足十人者，不得少於二分之一
- 基金受益人自行召開受益人會議時，應由繼續持有受益憑證幾年以上？且其所表彰受益權單位數占基金已發行受益權單位總額多少百分比之受益人，以書面申請主管機關核准後自行召開之？
(A)1 年，3%
(B)2 年，3%
(C)2 年，5%
(D)3 年，5%
- 信託業申請兼營投顧業務者，應檢具下列何種文件，向金管會申請許可？
(A)申請書
(B)最近期經會計師查核簽證之財務報告
(C)營業計畫書
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 依據投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」規定，投顧事業於有價證券集中交易市場或櫃檯買賣成交系統交易時間及前後多久時間內，不得在廣播或電視傳播媒體，對不特定人就個別有價證券之買賣進行推介或勸誘？
(A)十二小時
(B)三小時
(C)無此規定
(D)一小時
- 全權委託契約受任人與客戶簽訂全權委託投資契約前，應有幾日以上之期間，供客戶審閱全部條款內容？
(A)五日
(B)七日
(C)十日
(D)三日
- 下列何者非投信事業之「關係人」？
(A)股東為自然人者，其配偶、二親等以內之血親
(B)自然人股東之本人或配偶為負責人之企業
(C)法人股東有控制關係之人
(D)自然人股東之岳父母
- 投顧事業應於每會計年度終了後幾個月內，公告並向金管會申報經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告？
(A)四個月
(B)二個月
(C)三個月
(D)六個月

15. 投信基金淨資產價值之計算標準，係由何機構擬訂報金管會核定？
 (A)投信公司 (B)會計發展基金會
 (C)會計準則委員會 (D)證券投資信託暨顧問商業同業公會
16. 「證券投資信託事業之負責人及員工應持續充實專業職能，並有效運用於證券投資分析，樹立專業投資理財風氣。」以上敘述為其應遵守基本原則中之何項？
 (A)忠實義務原則 (B)誠信原則 (C)專業原則 (D)管理謹慎原則
17. 某信託業兼營全權委託投資業務，其運用投資人全權委託資產，買進我國上櫃股票，應以下列何種方式進行？
 (A)以場外交易方式 (B)委託證券經紀商 (C)委託證券自營商 (D)選項(A)(B)(C)皆非
18. 投顧事業應自金管會許可之日起，幾個月內依法辦妥公司登記？
 (A)一個月 (B)三個月 (C)五個月 (D)六個月
19. 經營證券投資信託事業應經何機關之許可？
 (A)中央銀行 (B)財政部 (C)國發會 (D)金融監督管理委員會
20. 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
21. 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，涉及在國內從事募集行為，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)四年
22. 針對投信事業及人員禁止事項之敘述，何者有誤？
 (A)運用投信基金買賣有價證券，應將證券商退還之手續費歸入該證券投資信託事業之職工福利金
 (B)不得約定或提供特定利益，促銷受益憑證
 (C)不得轉讓出席股東會委託書
 (D)不得利用非專職人員招攬客戶或給付不合理之佣金
23. 信託業兼營全權委託投資業務，其單獨管理運用或集合管理運用之信託財產涉及運用於證券交易法第六條之有價證券之金額未達多少時，得不受全權委託投資業務管理辦法第四章之規範？
 (A)新臺幣五千萬元 (B)新臺幣三千萬元 (C)新臺幣二千萬元 (D)新臺幣一千萬元
24. 投顧事業公司之負責人、部門主管、分支機構經理人、其他業務人員或受僱人不得有下列何種行為？
 (A)買賣有價證券
 (B)買賣上市上櫃有價證券
 (C)買賣其推介予投資人相同之有價證券，惟基金不在此限
 (D)買賣海外基金
25. 全權委託保管機構，依據委任契約代理客戶與證券商簽訂開戶暨受託買賣契約，並依規定開立其他投資買賣帳戶，下列敘述何者為非？
 (A)接受開戶之證券商或其他交易對象，依規定應由受任人指定
 (B)接受開戶之證券商或其他交易對象，不以一家為限
 (C)受任人與證券商或其他交易對象有相互投資或控制與從屬關係者，應於全權委託投資契約中揭露
 (D)全權委託保管機構完成開戶手續後，應將開戶事宜通知客戶
26. 投信投顧事業訂定全權委託投資契約，有關證券商或期貨經紀商之指定與變更何者為非？
 (A)由客戶自行為之
 (B)應由投信投顧事業任意指定之
 (C)投信投顧事業指定之經紀商應注意適當之分散，避免過度集中
 (D)與指定之經紀商有相互投資關係者，應於契約中揭露
27. 投信基金之買回價格，應以何日之基金淨資產價值核算之？
 (A)請求買回到達投信事業或其代理機構之當日或次一營業日
 (B)請求買回到達投信事業或其代理機構之次日
 (C)請求買回到達投信事業或其代理機構之次二營業日
 (D)請求買回到達投信事業或其代理機構之前一營業日
28. 曾犯詐欺、背信或侵占罪經受有期徒刑一年以上刑之宣告，服刑期滿尚未逾幾年者，不得為投信事業之發起人？
 (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年

29. 下列有關境外基金總代理人及銷售機構之敘述何者錯誤？
 (A)擔任境外基金機構在國內之訴訟及一切文件之送達代收人
 (B)內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為、短線交易防制等法令應遵循之作業原則，並由境外基金管理機構送同業公會審查
 (C)依投資人申購、買回或轉換境外基金之交易指示，轉送境外基金機構
 (D)總代理人應編製投資人須知及公開說明書中譯本等相關資訊，交付與銷售機構及投資人
30. 下列有關投信投顧公會廣告及營業活動行為規範中警語揭示原則之規定，何者有誤？
 (A)應以顯著之顏色、字體或方式等為之
 (B)有聲廣告應清楚宣讀警語，須以易識別之字體揭示警語至少播放十秒鐘
 (C)所傳達之訊息應清晰、不含糊
 (D)平面廣告之警語字體大小，不得小於同一廣告上其他部分最小之字體，並應以粗體印刷顯著標示，使其在一般人快速閱覽相關廣告時，均可顯而易見
31. 某投顧公司實收資本額新臺幣一億二千萬元，該公司經營全權委託投資業務須提存之營業保證金為多少？
 (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)新臺幣一千二百萬元
32. 證券經紀商兼營投顧事業，以信託方式辦理全權委託投資業務，接受委託人原始信託財產之最低標準為新臺幣多少元以上？
 (A)200 萬元
 (B)300 萬元
 (C)500 萬元
 (D)1,000 萬元
33. 投信事業從事廣告及營業促銷活動行為規範所稱投信事業之各種廣告宣傳方式，下列何者正確？
 甲.公開說明書；乙.投資說明書；丙.電子郵件；丁.傳單
 (A)僅甲、乙
 (B)僅丙、丁
 (C)僅甲、乙、丁
 (D)甲、乙、丙、丁
34. 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
35. 境外基金機構之總代理人應於何時公告所代理境外基金之單位淨資產價值？
 (A)每星期第一營業日
 (B)每一營業日
 (C)應即時公告
 (D)每個月公告一次
36. 客戶全權委託資產如為投資型保險專設帳簿資產，當委託投資帳戶每單位淨資產價值較前一營業日減損達5%以上時，全權委託投資業者應自事實發生之日起二個營業日內，編製資產交易紀錄及現況報告書送達客戶，惟該5%比率得與客戶另以契約調整之，惟不得高於多少？
 (A)10%
 (B)20%
 (C)15%
 (D)25%
37. 投信事業為下列何項行為者，應於事實發生之日起五個營業日內函送投信投顧公會彙報主管機關？
 (A)變更業務人員
 (B)基金經理人之持股發生變動
 (C)持股5%以上之股東持股發生變動
 (D)選項(A)(B)(C)皆是
38. 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
39. 證券投資信託基金管理辦法，訂定之法源依據為何？
 (A)證券投資信託事業管理規則
 (B)證券交易法
 (C)期貨交易法
 (D)證券投資信託及顧問法
40. 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

41. 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
42. 信託業以信託方式兼營全權委託投資業務，下列行為規範何者正確？
(A)利用信託帳戶為自己或他人買賣有價證券
(B)得與客戶或受益人為投資有價證券收益共享或損失分擔的約定
(C)依投資分析作成投資決策
(D)利用職務上所獲知與信託財產有關之資訊，為該信託財產客戶或受益人以外之人從事有價證券買賣之交易
43. 甲投顧事業聘僱從事投資分析之業務人員李君，應遵守之事項何者為非？
(A)取得投信投顧業務員資格
(B)得默許他人使用李君之名義執行業務
(C)業務人員執行職務時不得有足致他人誤信之活動
(D)負責人不得利用職務之機會從事詐欺之活動
44. 下列何者非屬證券投資信託事業管理規則所稱之業務人員？
(A)法令遵循人員 (B)基金經理人 (C)內部稽核人員 (D)人事主管
45. 有關境外基金之私募，下列敘述何者錯誤？
(A)應募人為銀行業、票券業等專業投資機構者，總數不得超過九十九人
(B)不得為一般性廣告或公開勸誘之行為
(C)價款繳納完成日起五日內向金管會指定之機構申報並副知中央銀行
(D)境外基金機構向特定人私募境外基金，得委任銀行、信託業、證券經紀商、投信事業或投顧事業辦理
46. 下列觀念何者正確？
(A)私募股權基金 (Private Equity Fund) 屬於我國「證券投資信託及顧問法」之共同基金之一種
(B)基金投資範圍涉及貨幣市場者，應會商中央銀行同意
(C)證券投資信託事業所募集發行之「共同基金」，係對特定人進行資金募集
(D)私募基金之投資人不需具備一定之資格條件
47. 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
48. 某甲係知名基金經理人，媒體追逐採訪請其發表對股市之看法，某甲可以發表下列何種情事？
(A)預測某一產業別未來走勢
(B)對個別股票未來之價位作研判預測
(C)宣傳已提出申請之新基金
(D)公告因職務上先知悉某公司尚未公告之專利機密
49. 保得投顧公司董事乙與參與全權委託投資決策或相關業務之監察人為其自有帳戶買賣上市、上櫃股票時，依法應與保得公司簽訂書面約定，於自有帳戶內買入某種股票後_____日內不得再行賣出，或賣出某種股票後_____日內不得再行買入？
(A)30；30 (B)20；20 (C)30；60 (D)60；20
50. 以下何者為投顧事業應先報請金管會核准之事項？
(A)聘請證券分析師 (B)變更董事、監察人或經理人
(C)因經營業務發生訴訟 (D)變更分公司營業處所

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