## 台灣金融研訓院第31 屆理財規劃人員專業能力測驗試題

科目:理財規劃實務 入場通知書編號:\_\_\_\_\_

注意:①本試卷正反兩頁共50題,每題2分,限用2B鉛筆在「答案卡」上作答。

- ②本試卷之試題皆為單選選擇題,請選出最適當答案,答錯不倒扣;未作答者,不予計分。
- ③答案卡務必繳回,未繳回者該科以零分計算。

## 【本節另檢附計算參考表乙份,請參閱作答】

- 1.「央行提高存款準備率」,對股票市場的投資人而言,此種風險為下列何者?
  - (1)非系統風險
- (2)財產減損風險
- (3)系統風險
- (4)個別風險

- 2.有關投資組合與投資策略,下列何者錯誤?
  - (1)投資組合保險策略在盤整市場時,有買高賣低特性
  - (2)固定比例策略沒有具體的調整標準,容易受主觀因素影響
  - (3)要從事投機組合,最好以閒餘資金或意外財源操作
  - (4)運用向日葵原則,其中花心是機動性較高,視波段操作的戰術資產配置
- 3.證券市場線是在表達預期報酬率與下列何者的關係?
  - (1)實現報酬率
- (2)必要報酬率
- (3)總風險
- (4) β值
- 4.蔡小姐計劃 5 年後以 1,000 萬元換新屋,目前舊屋價值 500 萬元,尚有房貸 300 萬元需在未來 8 年內償還,假設新舊屋的房貸利率皆為 4%,此期間房價水準不變,現已有生息資產 100 萬元,投資報酬率為 5%,則購置新屋需要多少貸款?(四捨五入至萬元)
  - (1)476萬元
- (2) 486 萬元
- (3) 496 萬元
- (4) 506 萬元
- 5.如果投資組合構成的股票種類越多時,投資者的何種風險即越低?
  - (1)財務風險

(2)信用風險

(3)非系統風險

- (4)系統風險
- 6.預期未來 30 年景氣向上、持平與向下的機率分別為 30%, 30%, 40%, 景氣向上股市平均年報酬率為 20%, 持平時為 5%, 向下時為-12%, 則股市的期望報酬率為何?
  - (1) 2.70%
- (2) 4.33%
- (3) 4.90%
- (4) 22.82%

- 7.下列何者屬於風險偏好高的投資人所喜好的產品?
  - (1)政府公債
- (2)平衡型基金
- (3)銀行存款
- (4)高收益債券

- 8.有關所得稅之計算方式,下列敘述何者錯誤?
  - (1)得以夫為納稅義務人,夫妻所得合併報繳
  - (2)得以妻為納稅義務人,夫妻所得合併報繳
  - (3)得以夫為納稅義務人,妻之薪資所得與其他所得可與夫之薪資所得與其他所得分開計算
  - (4)得以夫為納稅義務人,妻之薪資所得可與夫之薪資所得分開計算
- 9.在我國課徵稅捐時應有納稅義務人,下列敘述何者錯誤?
  - (1)遺產稅如無遺囑執行人者,以繼承人及受遺贈人為納稅義務人
  - (2)贈與稅之納稅義務人,原則上為贈與人
  - (3)如贈與人行蹤不明,則以受贈人為贈與稅之納稅義務人
  - (4)夫妻合併申報所得稅時,限以夫為納稅義務人
- 10. 丙君欲以其所持有未上市公司股權售予子女,該公司淨值為 600 萬元,但持有一筆上市股票投資成本 100 萬元,市價 200 萬元,為避免被視為贈與課稅,則該未上市公司之售價基礎為多少?
  - (1) 500 萬元
- (2)600萬元
- (3) 700 萬元
- (4)800萬元

- 11.下列敘述何者正確?
  - (1)土地移轉已課徵增值稅者,仍須繳納契稅
  - (2)買賣土地所立向主管機關申請物權登記之契據,於書立後交付或使用時,不須貼印花稅票
  - (3)房屋所有權移轉須繳納契稅
  - (4)出售土地之財產交易所得須課徵所得稅

- 12.依遺產及贈與稅法規定,資產在計算贈與稅時,有關價值之認定,下列敘述何者錯誤?
  - (1)土地係以公告地價計算
  - (2)房屋係以評定價格計算
  - (3)上市上櫃公司的股票,原則上以贈與日之收盤價認定
  - (4)未上市(櫃)股票原則上以贈與日該公司資產淨值估定,惟仍須再考量其資產中所含有上市(櫃) 之股票價值再加以調整
- 13.下列敘述何者正確?
  - (1)設立投資公司,在證券市場上買賣股票,股利所得及出售股票所得均可免納所得稅,比個人直接投資更有利
  - (2)長期握股之投資,經由投資公司間接投資,可使股利所得延緩繳納所得稅
  - (3)演藝人員投資設立公司,需繳納 25% 營利事業所得稅,分配股利時,又需繳納個人綜合所得稅,顯 然比不設立公司,直接按執行業務所得繳納個人綜合所得稅不利
  - (4)列舉扣除額是法律所規定,沒有規劃之必要
- 14.下列何項是遺產稅規劃之目的之一?
  - (1)隱匿資產,以減少繳納遺產稅
  - (2)妥善安排繳納遺產稅之資金,以免繼承人無足夠現金繳納
  - (3)讓配偶與子女平均分配遺產
  - (4)多角移轉,以少繳遺產稅
- 15.有關理財規劃人員的角色,下列何項描述較為適切?
  - (1)超級的營業人員
  - (2)全科的家庭醫生
  - (3)無所不知的專業人士
  - (4)獲利的保證者
- 16.有關家庭成熟期的資產狀況,下列敘述何者正確?
  - (1)可累積的資產逐年增加,要開始控制投資風險
  - (2)可累積的資產達到巔峰,應降低投資風險準備退休
  - (3)逐年變現資產當退休後生活費,以固定收益工具為主
  - (4)可累積的資產有限,但年輕可承受較高的投資風險
- 17.有關生涯規劃高原期理財活動的敘述,下列何者正確?
  - (1)家庭型熊以父母家庭為生活重心
  - (2)理財活動以量入節出存自備款為主
  - (3)投資工具以定存標會、小額信託為主
  - (4)保險計畫以滿期金轉退休年金為宜
- 18.保守型客戶不適合投資下列何種工具?
  - (1)定期存款
- (2)公債
- (3)認股權證
- (4)保本連動式債券

- 19.有關會計科目借貸方之敘述,下列何者正確?
  - (1)資產增加,則貸方增加

(2)負債增加,則借方增加

(3)淨值增加,則貸方增加

- (4)收入增加,則借方增加
- 20.下列哪一種保險會產生資產累積效果?
  - (1)定期壽險
- (2)醫療險
- (3)全民健保
- (4)退休年金
- 21.為個人理財而編製之個人收支儲蓄表相當於企業之何種財務報表?
  - (1)資產負債表
- (2)損益表
- (3)財務狀況變動表
- (4)股東權益變動表
- 22.下列哪種類型的家庭最好避免太早買房子或車子,才能累積財富?
  - (1)總財產低於800萬元,但生息資產高於50%的家庭
  - (2)總財產低於800萬元,但牛息資產低於50%的家庭
  - (3)總財產高於800萬元,但生息資產低於50%的家庭
  - (4)總財產高於800萬元,但生息資產高於50%的家庭

		元,其中 100 萬元為生息 其資產成長率為多少?	悬資產,200 萬元為自用	資產,若本期儲蓄為 50 萬元,
(1) 36%		(2) 32%	(3) 24%	(4) 20%
24.商店收入 多少?	、的 60%是估計	的進貨成本,每月租金等	穿雜費為 3 萬元,月收。	入為 20 萬元,真正賺到的錢為
(1)2萬元	<u>.</u>	(2)3萬元	(3)4萬元	(4) 5 萬元
25.下列何者	是風險衡量的	基準之一?		
(1)幾何平	均報酬率	(2)偏峰	(3)標準差	(4)算術平均報酬率
26. 實質報酬	率為 16%,	貨膨脹率為 5%,名目投	資報酬率為多少?	
(1) 5%		(2) 11%	(3) 16%	(4) 21%
, ,		• •	` '	比期間平均通貨年膨脹率應約為
(1) 4%		(2) 5%	(3) 6%	(4) 7%
	家庭所需的基础	、` 遊收入時,除了考量家庭	• •	• /
	《準的生活費用》		(2)意外保險收入	/311 B ·
(3)獎金收		III 37	(4)佣金收入	
( ) > ( )	•	直之計算公式,下列敘述	. , , , , , , ,	
		直係數(剩餘年限,市場殖		
, ,		直係數(剩餘年限,市場殖	, ,	
, ,		直係數(剩餘年限,市場殖	, ,	
, ,		直係數(剩餘年限,市場殖	,	
, ,		元,年報酬率 10%,則每	,	र्ज ?
(1)10.20		(2)16.38 萬元		(4)18.20 萬元
. , ,				
			11 月. 11106 印 /106 , Ⅲ / /,	人言[松] 雲 起 脚 洛( ) 7 7/149/14 61/38 县。
數分別為	15%與2%;甲		<b>上變異數為-1%。如果投</b> 責	公司股票報酬率之平均值與變異 資組合之 70%持有甲公司股票,
數分別為	15%與2%;甲	、乙公司股票報酬率之共	<b>上變異數為-1%。如果投</b> 責	
數分別為 30%持有 (1) 9.5%	· 15%與 2% ; 甲 乙公司股票,貝	、乙公司股票報酬率之共 则平均投資報酬率為多少	失變異數為-1%。如果投資 ↑?	資組合之70%持有甲公司股票,
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋	· 15%與 2% ; 甲 乙公司股票,貝	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤?	失變異數為-1%。如果投資 ↑?	資組合之70%持有甲公司股票,
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋 (1)利率水	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 〈準越低,購屋〉	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤?	共變異數為-1%。如果投資? ? (3) 11.08%	資組合之70%持有甲公司股票,
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋 (1)利率水 (2)將租屋	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 《準越低,購屋 是及購屋的現金》	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利	失變異數為-1%。如果投資? (3) 11.08%	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25%
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋 (1)利率水 (2)將租屋 (3)一般而	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 《準越低,購屋》 是及購屋的現金》 可言,一個地方	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算	失變異數為-1%。如果投資? (3) 11.08%	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25%
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋 (1)利率水 (2)將租屋 (3)一般而 (4)在土地	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 (準越低,購屋 是及購屋的現金) 可言,一個地方 也增值稅方面,	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算	失變異數為-1%。如果投資? (3) 11.08%	資組合之 70% 持有甲公司股票, (4) 6.25%
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋 (1)利率水 (2)將租屋 (3)一般而 (4)在土地	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 (準越低,購屋 是及購屋的現金) 方言,一個地方 也增值稅方面, 這隨還型房屋貸款	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2) 11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算 新購土地地價總額較出售	失變異數為-1%。如果投資? (3) 11.08%	資組合之 70% 持有甲公司股票, (4) 6.25%
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋 (1)利率水 (2)將租屋 (3)一般而 (4)在土地 33.具有隨借	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 《準越低,購屋》 是及購屋的現金》 可言,一個地方 也增值稅方面, 過還型房屋貸票 是房貸	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2) 11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算 新購土地地價總額較出售	失變異數為-1%。如果投資? (3) 11.08%	資組合之 70% 持有甲公司股票, (4) 6.25%
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋 (1)利率水 (2)將租屋 (3)一般土地 33.具有隨借 (1)指數型 (3)理財型 34.小王向銀	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 之準越低,購屋 是及購屋的現金 可言,一個地方 的增值稅方面, 可 證是與房屋貸 是房貸	、乙公司股票報酬率之共 則平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算 新購土地地價總額較出售 款特質者,通常又稱為了 次400萬元,貸款年率	失變異數為-1%。如果投資? (3)11.08%	資組合之 70% 持有甲公司股票, (4) 6.25%
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購屋 (1)利率水 (2)將租屋 (3)一般土地 33.具有隨借 (1)指數型 (3)理財型 34.小王向銀	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 《準越低,購屋》 是及購屋的現金》 言,一個的地方 。 随還型房屋貸 是房貸 是房貸 是房貸 是有數多少元?	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算 計購土地地價總額較出售 款特質者,通常又稱為下 次400萬元,貸款年率6 (取最接近值)	失變異數為-1%。如果投資? (3)11.08%	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25% 機會越大 皆,可辦理重購自宅退稅 本利平均攤還,請問每年需償還
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關購率 (1) 利利 (2) 將租別 (3) 一般 (4) 在土地 (3) 理力 (4) 在土地 (3) 理財 (3) 理財 (3) 理財 (3) 理財 (3) 理利 (1) 20 萬	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 之之,購屋之敘述 是及購屋。 一方 這一方 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算 計購土地地價總額較出售 款特質者,通常又稱為下 次400萬元,貸款年率6 (取最接近值)	失變異數為-1%。如果投資? (3)11.08%	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25% 機會越大 者,可辦理重購自宅退稅 本利平均攤還,請問每年需償還 (4) 35 萬元
數分別為 30%持有 (1) 9.5% 32.有關轉率 (1) 利利 (2) 將和 (3) 一在 (4) 在 33.具有 (4) 在 53.具有 (5) 理 (6) 理 (7) 理 (7) 理 (1) 20 (8) 数型 (1) 数量	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘述 之之,購屋之敘述 是及購屋。 一方 這一方 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是	、乙公司股票報酬率之共 則平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算 就時質者,通常又稱為了 款特質者,通常又稱為了 款特質者,通常又稱為了 次400萬元,貸款年率6 (取最接近值) (2)21萬元 是否繼續工作或離職在多	失變異數為-1%。如果投資? (3)11.08%	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25% 機會越大 者,可辦理重購自宅退稅 本利平均攤還,請問每年需償還 (4) 35 萬元
數分別有 (1) 9.5% 32.有關轉率 (1) 9.5% 32.有關轉率租份 (2) 解型 (3) 在有數數財 向土 (3) 理大行。 (3) 理大行。 (4) 在,數數財,一十分。 (5) 数數 (1) 20 萬 (1) 20 萬 (1) 数 (1) 3 (1) 3	15%與 2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘之 與租屋之敘其屋之 ,與租屋之,購屋之 , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2)11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 強放,用淨現值法計算 在越久,用淨現值接計算 新購土地地價總額較出售 款特質者,通常又稱為下 款特質者,通常又稱為下 款特質者,通常又稱為下 次 400 萬元,貸款年率 6 (取最接近值) (2)21 萬元 是否繼續工作或離職在家 所得額	失變異數為-1%。如果投資? (3)11.08%	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25% 機會越大 者,可辦理重購自宅退稅 本利平均攤還,請問每年需償還 (4) 35 萬元
數分別有 (1) 9.5% 32.有關利利 (2) 病關率租份 (3) 一在有指理的 (3) 里下 (4) 在有指理时间。 (3) 里下 (1) 理下本语。 (1) 20 關稅 (1) 20 關稅 (2) 須 (2) 須	15%與2%;甲乙公司股票,則 乙公司股票,則 與租屋之敘購屋之, 與租屋之,購屋之 , 以 , , , , , , , , , , , , , , , , ,	、乙公司股票報酬率之共 則平均投資報酬率為多少 (2) 11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 住越久,用淨現值法計算 住越大地地價總額較出售 款特質者,通常又稱為下 款特質者,通常又稱為下 款特質者,通常又稱為下 次 400 萬元,貸款年率 6 (取最接近值) (2) 21 萬元 是否繼續工作或離職在多 所得額 的機會成本	失變異數為-1%。如果投資? (3)11.08%	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25% 機會越大 者,可辦理重購自宅退稅 本利平均攤還,請問每年需償還 (4) 35 萬元
數分持有 (1) 9.5% 32.有關利 (1) 9.5% 32.有關利 (2) 關 (3) 在 (4) 在 (3) 是 (4) 在 (5) 理 (5) 理 (6) 是 (6) 是 (6) 是 (7) 是 (7) 是 (8) 是 (8) 是 (8) 是 (9) 是 (1)	15%與2%;甲 乙公司股票,則 之公司股票,則 與租屋之,與租屋之,與租屋之, 與理域是大學, 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是 是	、乙公司股票報酬率之共 可平均投資報酬率為多少 (2) 11.5% ,下列何者錯誤? 相對有利 流量還原至現值,現值轉 武量之,用淨現值或計算 在越久,用淨現值與計算 新購土地地價總額較出售 款特質者,通常又稱為了 次 400 萬元,貸款年率 6 ( 取 最接近值 ) ( 2) 21 萬元 是否繼續工作或離職在多 所機會成本 後的差異	失變異數為-1%。如果投資? (3)11.08%	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25% 機會越大 者,可辦理重購自宅退稅 本利平均攤還,請問每年需償還 (4) 35 萬元
數30%持。 (1) 9.5% 32.有(1) 9.5% 32.有(1) 9.5% 32.有(1) 關利將一在有指理工行。 (3) 里王行。 (4) 關領領不須 (4) 關領領不須 (4) 別 35.有(1) 沒 (4) 別 (5) 別 (6) 外 (6) 外 (7) 別 (8) 別 (9) 別 (1) 別	15%與2%;甲乙公司2%;甲乙公司2%;甲乙公司是與越大學之時,與一個人類是一個人類,與一個人,與一個人類,與一個人,與一個人,與一個人,與一個人,與一個人,與一個人,與一個人,與一個人	、乙公司股票報酬率之共 可投資報酬率為多少 (2) 11.5% ,下列何者錯誤? 相對還原至現值,現值轉 流越大地地價總額較出售 款特質者,通常又稱為下 款特質者,通常又稱為下 款特質者,通常又稱為下 款特質者,資款年率 (2) 21 萬元 是否繼續工作或離職在多 所機會成本 後的額外支出 ,目前年收入 100 萬元	失變異數為-1%。如果投資? (3) 11.08% 遊低者較划算 資的購屋比租屋划算的標 善土地之稅後地價為高高。 一列何者? (2)超額貸款型房貸 (4)提早還清型房貸 5%,期限 20 年,按年本 (3) 32 萬元 民照顧子女需考量因素之 ,預估收入年成長率為	資組合之 70%持有甲公司股票, (4) 6.25% 機會越大 者,可辦理重購自宅退稅 本利平均攤還,請問每年需償還 (4) 35 萬元

月2萬元,加上高等教	生活費現值每個月2萬 数育金現值 100萬元,身	則養育一個小孩的總費	用現值為何?
(1) 556 萬元	(2) 665 萬元	(3) 138 萬元	(4) 238 萬元
38.下列何者不是影響退係			
(1)通貨膨脹率		. ,	(4)老人存活率
39.一個完整的退休規劃 列何者非這三項設計的		、退休後生活設計及自	籌退休金部份的儲蓄投資設計,下
(1)通貨膨漲率		(2)薪資成長率	
(3)投資報酬率		(4)貸款利率	
			賣在 A 公司工作至 60 歲退休,可領 時退休可領多少退休金?(取最接
(1) 500 萬元	(2) 535 萬元	(3) 565 萬元	(4) 575 萬元
41.在即將退休之際,下列	列何者為保單不宜調整 <i>。</i>	之項目?	
(1)增加醫療險保單		(2)增加長期看護險	Ř
(3)滿期養老險轉退休年	年金	(4)增加分期繳費遞	<b>亞年金保險</b>
42.下列何者不是選擇一	欠領取退休金或退休年金	金的重要考量因素?	
(1)預期剩餘壽命		(2)通貨膨脹率	
(3)運用退休金可達到時	的投資報酬率	(4)子女教育費用	
43.有關購屋或租屋之決策 述何者錯誤?	策,採年成本法做決策6	序,除租屋與購屋成 <b>本</b>	考量外,尚須考量之因素,下列敘
(1)薪資成長率		(2)房貸與房租所得	身稅扣除額
(3)房租上漲率		(4)房價未來走勢	
	在 60 歲退休時自行準問陳君每年另須投資多		其目前有 200 萬元可供投資,年投
(1) 30.5 萬元	(2) 31.2 萬元	(3) 28.9 萬元	(4) 27.9 萬元
45.每年投資 7.2 萬元,若	告20年期間的年投資報	酬率均為 5%,屆時可	累積的金額為多少?
(1)235.0752 萬元		(2)226 0752 苗二	
(1)255.0752 [3])		(2)236.0752 萬元	
(3)237.0752 萬元		(4)238.0752 萬元	
* * * * * * * * * * * * * * * * * * * *	舌下列何者?	* *	
(3)237.0752 萬元	舌下列何者? (2)居住規劃	* *	(4)升學規劃
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包护	(2)居住規劃	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包持 (1)家庭規劃	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃	非屬必要?
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包持 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集名	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目 状況	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者	行非屬必要? 客戶徵信資料
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包持 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集等 (1)推定客戶目前財務等 (3)測定客戶風險承受	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目 状況 度	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理	行非屬必要? 客戶徵信資料
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包括 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集和 (1)推定客戶目前財務 (3)測定客戶風險承受別 48.現金流量預估表中,認	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目相 状況 度 告僅有一個月的期間,是	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理	計屬必要? 5戶徵信資料 B財目標與期望
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包持 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集等 (1)推定客戶目前財務等 (3)測定客戶風險承受 48.現金流量預估表中,認 的工具?	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目相 状況 度 告僅有一個月的期間,是	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理 其現金餘額呈現負數時	計屬必要? 5戶徵信資料 B財目標與期望
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包括 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集名 (1)推定客戶目前財務名 (3)測定客戶風險承受別 48.現金流量預估表中,名 的工具? (1)長期固定資產抵押名	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目相 状況 度 苦僅有一個月的期間, 貸款	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理 其現金餘額呈現負數時 (2)運用循環信用	計屬必要? 5戶徵信資料 B財目標與期望
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包括 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集名 (1)推定客戶目前財務系 (3)測定客戶風險承受 48.現金流量預估表中,若 的工具? (1)長期固定資產抵押 (3)信用卡預借現金	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目相 状況 度 苦僅有一個月的期間, 貸款 设資規劃準則?	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理 其現金餘額呈現負數時 (2)運用循環信用	計屬必要? 5戶徵信資料 B財目標與期望
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包持 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集名 (1)推定客戶目前財務稅 (3)測定客戶風險承受稅 48.現金流量預估表中, 約工具? (1)長期固定資產抵押 (3)信用卡預借現金 49.下列何者並非正確的抗 (1)依達成年限、金額額 (2)就各目標設定有機稅	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目相 状況 度 苦僅有一個月的期間, 貸款 设資規劃準則? 等設定投資目標 會達成的預定報酬率	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理 其現金餘額呈現負數時 (2)運用循環信用	計屬必要? 5戶徵信資料 B財目標與期望
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包括 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集等 (1)推定客戶目前財務等 (3)測定客戶風險承受於 48.現金流量預估表中,等 的工具? (1)長期固定資產抵押 (3)信用卡預借現金 49.下列何者並非正確的抵 (1)依達成年限、金額等 (2)就各目標設定有機等 (3)依理財目標的特性素	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目相 状況 度 苦僅有一個月的期間, 貸款 登寬規劃準則? 等設定投資目標 會達成的預定報酬率 來進行資產配置	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理 其現金餘額呈現負數時 (2)運用循環信用 (4)親友暫時週轉	計屬必要? 5戶徵信資料 B財目標與期望
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包括 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集等 (1)推定客戶目前財務等 (3)測定客戶風險承受於 48.現金流量預估表中,等 的工具? (1)長期固定資產抵押 (3)信用卡預借現金 49.下列何者並非正確的抵 (1)依達成年限、金額等 (2)就各目標設定有機等 (3)依理財目標的特性素	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目相 状況 度 苦僅有一個月的期間, 貸款 设資規劃準則? 等設定投資目標 會達成的預定報酬率	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理 其現金餘額呈現負數時 (2)運用循環信用 (4)親友暫時週轉	計屬必要? 5戶徵信資料 B財目標與期望
(3)237.0752 萬元 46.廣義的生涯規劃不包括 (1)家庭規劃 47.理財規劃人員在蒐集等 (1)推定客戶目前財務等 (3)測定客戶風險承受於 48.現金流量預估表中,需 的工具? (1)長期固定資產抵押 (3)信用卡預借現金 49.下列何者並非正確的抗 (1)依達成年限、金額等 (2)就各目標設定有機等 (3)依理財目標的特性等 (4)強調長期投資,因於 50.當你第一次與客戶面	(2)居住規劃 客戶資訊、設定理財目相 状況 度 苦僅有一個月的期間, 貸款 登資規劃準則? 等設定投資目標 會達成的預定報酬率 來進行資產配置 此投資之後最好都不要 說,下列何項屬於理則	(4)238.0752 萬元 (3)退休規劃 票與期望時,下列何者 (2)請第三者提供客 (4)協助客戶設定理 其現金餘額呈現負數時 (2)運用循環信用 (4)親友暫時週轉	計屬必要? 5戶徵信資料 B財目標與期望

## 台灣金融研訓院 第 31 屆理財規劃人員專業能力測驗 試題正確答案

## 科目:理財規劃實務(每題2分)

	1. 【3】	2. [4]	3. [4]	4. [3]	5. 【3】	6.【1】	7. [4]	8. [3]	9. [4]	10. [3]
•	11.【3】	12. 【1】	13. 【2】	14. 【2】	15. 【2】	16. 【2】	17. 【4】	18. 【3】	19. 【3】	20. [4]
2	21. [2]	22. [2]	23. [4]	24. [4]	25. [3]	26. [4]	27. [4]	28. [1]	29. [1]	30. [2]
;	31. [2]	32. [2]	33. [3]	34. [4]	35. 【3】	36. [2]	37. [1]	38. [4]	39. [4]	40. [2]
_	41 [4]	42 [4]	43 [1]	44 [3]	45 [4]	46 [4]	47 [2]	48 <b>[1]</b>	49 [4]	50 [4]