

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。

1. 就狹義的「理財規劃」與「財富管理」之異同而言，下列敘述何者錯誤？
 - (1) 財富管理應與人生目標相連接
 - (2) 財富管理的範疇比理財規劃大
 - (3) 人生目標多與理財規劃有關
 - (4) 投資規劃不屬於理財規劃範疇
2. 檢視客戶主要財務資料，下列敘述何者錯誤？
 - (1) 資產負債表
 - (2) 收入支出表
 - (3) 預算表
 - (4) 股東權益變動表
3. 「請問您目前最主要運用的投資工具為何？」是向準客戶詢問哪一方面的問題？
 - (1) 生活支出組合
 - (2) 自用資產
 - (3) 金融資產組合
 - (4) 理財收入
4. 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
5. 有關家庭財務報表之編製，下列敘述何者錯誤？
 - (1) 已實現資本利得是收入科目
 - (2) 已繳活會是資產，應繳死會是負債
 - (3) 產險保費是負債科目
 - (4) 每月房貸繳款額，利息部分是支出科目
6. 年所得 100 萬元至 200 萬元之間的小康家庭，理財規劃人員所提供服務的重點為何？
 - (1) 投資組合規劃及個人信託為主
 - (2) 境外理財與節稅規劃
 - (3) 擬定長期儲蓄投資計劃來達成結婚成家、置產、子女教育、退休等理財目標
 - (4) 提供現金流量管理的工具，如信用卡、個人信用貸款及小額信託
7. 張三已工作 8 年，年儲蓄為 10 萬元，目前淨資產為 100 萬元，假設儲蓄增長率與投資報酬率相當，則張三的理財成就率為多少？
 - (1) 0.75
 - (2) 0.8
 - (3) 1.0
 - (4) 1.25
8. 張先生年收入 150 萬元，年支出 120 萬元，生息資產 100 萬元，無自用資產亦無負債。今張先生於年初以自備款 80 萬元、貸款 220 萬元購屋以供自用，不考慮購屋折舊及貸款利息支出，購屋後年生活支出降為 90 萬元。假設年投資報酬率為 5%，購屋貸款採到期還本方式，年利率 6%。則下列敘述何者正確？
 - (1) 購屋後當時之生息資產比重為 6.75%
 - (2) 購屋後當時之財務自由度為 10.2%
 - (3) 購屋後當時之負債比率為 68.75%
 - (4) 該年度淨值增加 46.3 萬元
9. 張三每年存三年期固定利率存款 50 萬元，第一年存款收益率為 8%，利率每年下降 2% 的情況下，第二年時其總存款平均收益率為何？
 - (1) 8%
 - (2) 7%
 - (3) 6%
 - (4) 4%
10. 家庭消費主要決定於可支配所得的大小。假設某家庭之年平均收支資料如下：薪資所得 60 萬元，財產所得收入 20 萬元，各項消費支出 50 萬元，對政府經常性移轉支出 10 萬元，則該家庭之可支配所得為多少？
 - (1) 20 萬元
 - (2) 30 萬元
 - (3) 50 萬元
 - (4) 70 萬元
11. 在家庭現金流量表中，下列何者屬於理財收入？
 - (1) 利息收入
 - (2) 佣金收入
 - (3) 薪資
 - (4) 年終獎金

12. 儲備緊急預備金的形式，以下列何者為佳？
(1) 不動產 (2) 三年期定期存款
(3) 活期性存款 (4) 投資之 10 年期美國政府公債
13. 先犧牲後享受的是屬於何種理財價值觀？
(1) 蟋蟀族 (2) 蝸牛族 (3) 螞蟻族 (4) 慈烏族
14. 有關生涯規劃高原期理財活動的敘述，下列何者正確？
(1) 家庭型態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
15. 運用年金時，須注意其是否符合兩項要件，下列敘述何者正確？
(1) 每期收入或支付金額固定且計算期間現金流量可中斷
(2) 每期收入或支付金額變動且計算期間現金流量可中斷
(3) 每期收入或支付金額固定且計算期間現金流量不可中斷
(4) 每期收入或支付金額變動且計算期間現金流量不可中斷
16. 假設 A 股票平均報酬率 5%，標準差 20%，而 B 股票平均報酬率 8%，標準差 5%，在無風險利率 3% 下，下列敘述何者正確？
(1) A 股票夏普指數為 1
(2) B 股票夏普指數為 0.5
(3) A 股票與 B 股票夏普指數相同
(4) A 股票夏普指數小於 B 股票夏普指數
17. 股票投資人在測試風險承受度時，可以使用淨值壓力指標來計算股票投資比重，一般來說，若儲蓄淨值比越低，壓力測試後可接受的股票投資比重，下列何者正確？
(1) 越高 (2) 越低 (3) 不一定 (4) 無關
18. 假設某一投資案預期每年淨現金流入 200 萬元，20 年後該投資案結束尚可回收 1,000 萬元，若想達到每年 4% 之投資報酬率，則起始投資金額上限為何？（不考慮稅負，取最接近金額）
(1) 3,174 萬元 (2) 3,097 萬元 (3) 2,718 萬元 (4) 2,685 萬元
19. 以自有資金 100 萬元，另向銀行貸款 100 萬元，利率 10%，投資股市，期末股票市值 250 萬元，則全現金法下之投資報酬率為何？
(1) 25.00% (2) 20.00% (3) 50.00% (4) 資料不足無法計算
20. 投資股票第一年報酬率為 100%，第二年報酬率為 -50%，其兩年來的幾何平均報酬率為多少？
(1) 0% (2) 25% (3) 50% (4) 100%
21. 有關子女教育金規劃的概念，下列何者錯誤？
(1) 安親班、才藝班等學前階段學費也要準備
(2) 以現在各級教育的學費作為將來應準備之教育金總額
(3) 養育子女數與教育金的準備為正相關
(4) 子女教育金是家庭計劃的一部份
22. 假設某甲所得適用 40% 之稅率，其育有一個小孩，雇用保母費用每月 2.4 萬元，則某甲之妻子稅前月薪應至少多少元，始值得出外工作？
(1) 2 萬元 (2) 3 萬元 (3) 4 萬元 (4) 5 萬元
23. 有關房貸之敘述，下列何者錯誤？
(1) 隨借隨還型房貸適合投資機會較多者採用
(2) 本金平均攤還房貸，每月還款金額逐月遞減
(3) 本利平均攤還房貸，每月還款金額逐月遞減
(4) 提早還清型房貸，其利率通常較高
24. 某甲計劃將現有房屋貸款轉貸，假設房屋鑑價費用 5,000 元，代償費用 8,000 元，代書費用（包括設定及塗銷費）計 4,500 元，設定規費 6,000 元，原有房貸提前清償違約金 15,000 元，土地增值稅 20,000 元，請問某甲應負擔之轉貸費用為多少？
(1) 23,500 元 (2) 34,000 元 (3) 38,500 元 (4) 58,500 元

25. 有關購屋或租屋之決策，採年成本法做決策時，除租屋與購屋成本考量外，尚須考量之因素，下列敘述何者錯誤？
- (1) 薪資成長率 (2) 房貸與房租所得稅扣除額
(3) 房租上漲率 (4) 房價未來走勢
26. 小方申請房屋貸款 360 萬元，年利率 4%，期間 10 年，採本金平均攤還法按月清償，請問小方最後一期應償還之本利和為多少？
- (1) 16,987 元 (2) 24,988 元 (3) 30,100 元 (4) 36,987 元
27. 小連申請房屋貸款 240 萬元，採 1 年期平均定儲利率加碼 2% 浮動計息之指數型房貸（假設定儲 1 年期平均利率為 1.425%，一年浮動調整一次），請問小連第一年應償還之貸款利息計多少？
- (1) 34,200 元 (2) 48,000 元 (3) 82,200 元 (4) 100,200 元
28. 公保之被保險人於繳付保險費滿幾年，並年滿幾歲，就具有公保給付之請領資格？
- (1) 15 年；55 歲 (2) 15 年；50 歲 (3) 10 年；55 歲 (4) 10 年；50 歲
29. 活得太長以致生活費不足是退休所面臨的最大風險，所以愈保守的人應如何？
- (1) 假設自己活得愈長 (2) 假設自己活得愈短
(3) 用平均餘命估算 (4) 用平均壽命估算
30. 某甲目前月薪 50,000 元，參加勞退新制，雇主之提撥率為 6%，投資報酬率 5%，假設 $AP(5\%, 30)=15.372$ ， $AF(5\%, 30)=66.439$ ，且不考慮收入成長率，請問其 30 年後退休時之個人帳戶累積金額為若干？（取最接近值）
- (1) 23 萬元 (2) 55 萬元 (3) 239 萬元 (4) 280 萬元
31. 對於退休後應調整家庭支出費用習慣的原則，下列何者正確？
- A. 依目前家庭人口數與退休後家庭人口數的差異調整衣食費用
B. 刪除因工作而必須額外支出之費用
C. 刪除退休前應可支付完畢的負擔，如：子女教育費，房屋貸款應攤還本息，限期繳費的保險費
D. 加上退休以後依自己的夢會增加的休閒費用及因年老而增加的醫療費用
- (1) 僅 AB (2) 僅 BC (3) 僅 ABC (4) ABCD
32. 陳先生 40 歲時進入甲公司服務，現年 60 歲從該公司退休，依勞退舊制規定，可領多少個月退休金？
- (1) 20 (2) 25 (3) 35 (4) 45
33. 李先生目前擬申請退休，假設其退休金可選擇一次領取（給付基數為 45 個月）或採年金方式給付（生存時每年年底給付退休當時年薪 40%），在年投資報酬率 3% 下，若李先生選擇一次領取方式，則其退休後預估餘命應最多幾年才划算？（取最接近值）
- (1) 11 年 (2) 13 年 (3) 15 年 (4) 17 年
34. 某甲即將退休，目前年所得為 30 萬元，假設退休後之所得替代率為 70%，安全支用率為 5%，投資報酬率等於通貨膨脹率，請問夫妻二人生活應準備之退休金為新臺幣多少元？
- (1) 420 萬元 (2) 560 萬元 (3) 840 萬元 (4) 930 萬元
35. 下列何者投資工具較適合風險矩陣中，長資金運用期、低風險偏好者？
- (1) 高收益債券 (2) 平衡式基金 (3) 存款 (4) 外幣保本定存
36. 5 年以上 20 年以下的目標現金流量需求，不考慮個人投機性要求及特殊市場時機判斷下，應建議採用下列何組方法規劃？
- (1) 房地產與零存整付定存
(2) 海外貨幣型基金、保本設計的結構式債券
(3) 以中長期目的持有債券、股債平衡基金、保守者可考慮以滿期或年金給付配合儲蓄險
(4) 海外新興市場股票型基金、國內股票、定期定額基金
37. 有關定期定額投資基金策略，下列敘述何者錯誤？
- (1) 增值倍數等於趨勢倍數乘以振幅倍數
(2) 趨勢倍數大於 1 時，表示基金的趨勢往上
(3) 投資定期定額最好仍須配合對市場多空走勢作判斷
(4) 短期震盪幅度大，但長期向下趨勢明顯，適合做定期定額投資
38. 若採用固定投資比例策略限制股票資產在 40%，起始投資組合之股票為 80 萬元，其餘則持有現金，若三個月後股票資產上漲 28 萬元，則此時投資人應採取何種動作？
- (1) 賣出價值 9.6 萬元的股票 (2) 賣出價值 10.8 萬元的股票
(3) 賣出價值 16.8 萬元的股票 (4) 不買不賣

- 39.當股價向上翻揚並獲致相當的漲幅時，下列投資策略之相對表現優劣順序將為何？ A.固定投資比率策略 B.投資組合保險策略 C.買入持有策略
- (1) A>B>C (2) A>C>B
(3) B>C>A (4) C>B>A
- 40.如果投資者決定採用投資組合保險策略，且可承擔風險係數為 2，總資產市值 120 萬元，可接受的總資產市值下限 90 萬元，當原股票市價漲 5 萬元，而其他資產以現金持有價值不變時，投資者應採取下列何者舉動？
- (1)加買股票 5 萬元
(2)加買股票 10 萬元
(3)賣出股票 5 萬元
(4)賣出股票 10 萬元
- 41.有關綜合所得稅節稅規劃，下列敘述何者錯誤？
- (1)在合法及不影響所得額的範圍內，儘可能將應稅所得轉換為免稅所得
(2)年底的大額所得延緩到次年一月，可延緩繳稅的時間
(3)當列舉扣除額高於標準扣除額時，選用列舉扣除額
(4)只要邊際所得稅率高於短期票券分離課稅的稅率時，則一律以購買短期票券替代存入金融機構的存款
- 42.遺產稅或贈與稅應納稅額在多少以上，可申請分期繳納？
- (1)300 萬元 (2)100 萬元
(3)50 萬元 (4)30 萬元
- 43.母親在兒子今年度結婚的時候，送兒子一台 300 萬元的跑車，請問就該次贈與申報贈與稅之贈與金額為多少？（假設本年度僅有本次贈與）
- (1)0 元 (2)80 萬元
(3)150 萬元 (4)189 萬元
- 44.我國贈與稅係採何種課稅主義？
- (1)原則屬人主義，例外屬地主義 (2)屬人主義
(3)屬地主義 (4)原則屬地主義，例外屬人主義
- 45.下列敘述何者錯誤？
- (1)重購自用住宅，房屋部分可於符合規定下，申請退還應納綜合所得稅
(2)重購自用住宅，土地部分可於符合規定下，申請退還應納土地增值稅
(3)若出售房屋係產生財產交易損失，則該損失可用來扣除當年度及以後三年度之財產交易所得
(4)出售自用住宅用地，若適用土地增值稅之優惠稅率，其稅率為 20%
- 46.理財顧問將理財規劃報告書結合到現有產品時，下列敘述何者錯誤？
- (1)以佣金的高低決定推薦的產品順序
(2)先要求保障後追求利潤
(3)先揭示風險再說明獲利潛力
(4)完整說明並提供足夠的市場與產品資訊
- 47.假設小瑜為因應生涯規劃，希望 20 年後累積資產到 1,000 萬元，目前手中已有 100 萬元投資於年投資報酬率 5%之基金，則每年另須投資多少金額於年投資報酬率 3%之金融商品？（取最接近值）
- (1) 25.96 萬元 (2) 27.34 萬元
(3) 29.13 萬元 (4) 31.57 萬元
- 48.張三每年須支付固定之生活費，為規劃理財目標負債化須採下列何種方式計算？
- (1)年金現值 (2)年金終值
(3)複利現值 (4)複利終值
- 49.施先生現年 30 歲，計劃工作至 55 歲退休，80 歲終老，目前工作年收入為 100 萬元，個人年支出為 30 萬元，家庭年支出為 70 萬，若以 3%實質投資報酬率，按淨收入彌補法計算的保額為何？【年金現值(25,3%)=17.413，年金現值(50,3%)=25.73，年金終值(50,3%)=112.80】（取最接近值）
- (1) 969 萬元 (2) 1,188 萬元
(3) 1,316 萬元 (4) 1,450 萬元
- 50.謝君目前家庭每年開支為 80 萬元，希望 10 年後有 300 萬元的子女教育金及 25 年後有 3,000 萬元的退休金，如以 3%的投資報酬率計算，謝君的理財目標現值為何？（取最接近值）
- (1) 1,616 萬元 (2) 1,657 萬元
(3) 2,827 萬元 (4) 3,050 萬元