

100 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

- 下列何者可接受證券投資信託事業委託，保管證券投資信託基金？
(A)臺灣集中保管結算所 (B)信用合作社 (C)兼營信託業務之銀行 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 所謂「股票型基金」，依我國法令係指投資股票總額達基金淨資產百分之幾以上者？
(A)七十 (B)五十 (C)三十 (D)一百
- 在基金存續期間，藉由基金投資工具，於到期時提供受益人一定比率本金保護之基金，稱為：
(A)保護型基金 (B)保證型基金 (C)平衡型基金 (D)組合型基金
- 證券投資信託事業發行受益憑證募集投資信託資金，應先向申購之投資大眾交付：
(A)投資說明書 (B)公開說明書 (C)經會計師查核簽證之財務報告 (D)證券投資信託契約副本
- 有關境外基金之投資顧問業務，何者不正確？
(A)應由經核准之證券投資顧問事業為之
(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，契約應行記載事項，由投信投顧公會擬訂
(C)證券投資顧問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
- 下列敘述何者正確？
(A)境外基金銷售機構對於一定金額以上之境外基金交易，其申購、買回或轉換不需留存交易紀錄
(B)境外基金銷售機構以自己名義為投資人申購境外基金者，不需執行短線交易防制措施
(C)境外基金機構或總代理人對銷售機構所提供投資人之資料，應保守秘密，如致所屬基金投資人受損害，因其為外國公司，無法依法請求賠償
(D)總代理人如發現疑似洗錢之境外基金交易，應依洗錢防制法規規定辦理
- 證券投資信託事業於國內募集證券投資信託基金，已開放投資大陸地區公司所發行之有價證券，下列敘述何者錯誤？
(A)得投資大陸地區之有價證券
(B)得投資大陸地區公司於香港證券交易所交易之股票
(C)得投資恒生香港中資企業指數 (Hang Seng China-Affiliated Corporations Index) 成分股公司所發行之有價證券
(D)投資大陸地區任何有價證券上限均為基金淨資產價值之 10%
- 下列敘述何者有誤？
(A)基金保管機構應以善良管理人之注意義務及忠實義務，並本誠實信用原則，保管基金資產
(B)基金保管機構之董事、監察人、經理人、業務人員及其他受僱人員，不得以職務上所知悉之消息從事有價證券買賣之交易活動或洩漏予他人
(C)投資基金產生虧損時，基金保管機構應為基金受益人之權益向證券投資信託事業追償
(D)基金保管機構之代理人、代表人或受僱人，履行證券投資信託契約規定之義務有故意或過失時，基金保管機構應與自己之故意或過失負同一責任
- 陳先生將新台幣一億元全權委託元氣投信投資於有價證券，元氣投信如將新台幣一億元全部投資於上市上櫃股票，至少應投資於多少家公司之股票始符合規定？(A)二家 (B)四家 (C)五家 (D)十家
- 有關證券投信投顧事業申請經營全權委託業務之資格條件，下列敘述何者為正確？
(A)證券投信事業應具備一定之經營期間
(B)證券投顧事業須達一定之實收資本額之限制
(C)證券投信事業須具備一定之實收資本額
(D)證券投顧事業無一定經營年限之規定
- 投信投顧事業從事全權委託投資之業務招攬與營業促銷活動，不得有何種行為？
(A)向客戶保證會負責分擔損失
(B)以過去之操作績效作誇大之宣傳
(C)對客戶提供過去其進行有價證券交易之績效時，僅引用對其有利資料以利宣傳
(D)選項(A)、(B)、(C)皆不得為之

12. 以下對全權委託投資業務的敘述何者正確？
- (A)可從事證券信用交易，但須經客戶書面同意
(B)得投資範圍不限於證券交易法第六條規定之有價證券
(C)經客戶書面同意或契約約定，得為放款
(D)經客戶書面同意或契約約定，得投資於全權委託投資業者發行之股票、公司債或金融債券
13. 證券投信及投顧公司經營全權委託投資業務，全權委託保管機構及開戶證券商由誰指定？
- (A)均由證券投信或投顧公司指定
(B)均由客戶指定
(C)全權委託保管機構由客戶指定，開戶證券商由投信或投顧公司指定
(D)全權委託保管機構由投信或投顧公司指定，開戶證券商由客戶指定
14. 阿忠、阿孝、小仁、小愛四人各出二百五十萬元湊成一千萬元，打算委任信義證券投信公司全權委託投資，信義證券投信公司應如何處理？
- (A)請阿忠、阿孝、小仁、小愛四人簽訂共同委任契約
(B)與阿忠、阿孝、小仁、小愛四人個別簽訂委任契約
(C)無法接受
(D)再找其他小額客戶與阿忠、阿孝、小仁、小愛四人湊成二千萬元簽訂共同委任契約
15. 現行法允許保險業兼營全權委託投資業務，則下列有關之敘述何者錯誤？
- (A)辦理全權決定運用標的之投資型保單業務，應專設帳簿資產，並設置專責部門
(B)應於專責部門配置適任主管及業務人員
(C)專責部門辦理研究、投資決策之業務人員，不得與買賣執行之業務人員相互兼任
(D)專設帳簿資產之投資或交易決策之業務人員得與保險業之一般帳簿資產投資人員相互兼任
16. 信託業募集發行共同信託基金投資於證交法第六條有價證券占該基金募集發行額度超過一定比率者，應先申請兼營證券投資信託業務。該一定比率為何？ (A)10% (B)20% (C)30% (D)40%
17. 證券投資顧問事業營業滿幾年者，得申請設立分支機構？ (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
18. 有關證券投顧事業之設立申請，下列敘述何者不正確？
- (A)僅能以股份有限公司型態設立 (B)最低實收資本額為五千萬元
(C)最低實收資本額應由發起人一次認足 (D)經營業務之種類須依投信投顧法規定分別申請核准
19. 保證型基金應經保證機構保證，其保證機構應符合下列哪一單位核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上？ (A)中央銀行 (B)金管會 (C)投信投顧公會 (D)交易所
20. 投顧事業從事業務廣告及製發宣傳文件等行為，應將其從事廣告、公開說明會及其他營業活動製作之宣傳資料、廣告物及相關紀錄保存多久？ (A)一年 (B)二個月 (C)兩年 (D)四個月
21. 證券投資信託事業對經營之基金，應於何時方得從事廣告活動？
- (A)向主管機關申請募集時 (B)經主管機關核准募集後 (C)基金成立日以後 (D)完成募集發行計劃
22. 下列對於證券投資信託公司之敘述，何者為非？
- (A)公司內部應建立一直接對公司副總經理以上階層負責之中立監督單位並應建立內部督察程序
(B)督察主管得對經手人員之個人交易進行調查，並製作查核紀錄
(C)如受公司規模所限，督察主管得由公司之高階管理階層、法務主管或稽核主管擔任
(D)督察主管應維持獨立及客觀之稽核職能，以便針對公司之管理、運作及內部控制措施是否妥善、有效等方面定期向公司管理階層提出彙報
23. 依據證券投資信託事業從事廣告及營業促銷活動行為規範要點，以下敘述何者正確？
- (A)廣告中得以安全、保證、無風險及迅速致富為訴求，但應敘明其具體作法
(B)未經金管會核准募集之基金可先行從事廣告活動測試市場
(C)廣告得以銷售費或經理費捐贈為訴求，但應敘明其具體作法
(D)選項(A)、(B)、(C)皆非
24. 證券投資顧問事業係提供證券投資活動之諮詢服務，其與約定諮詢顧問相對人間之法律關係為：
- (A)僱傭 (B)委任 (C)承攬 (D)經紀
25. 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
26. 證券投資信託事業運用每一證券投資信託基金應於會計年度終了後多久內編具年度財務報告，於每月終了後多久編具月報？ (A)二個月、二十日 (B)三個月、十日 (C)二個月、十日 (D)三個月、二十日

【請續背面作答】

27. 有關境外基金銷售機構應辦理事項，以下何者敘述不正確？
(A)受理境外基金投資人之申購、買回或轉換等事宜，應直接轉送境外基金機構辦理
(B)應交付投資人須知及公開說明書中譯本等相關資訊予投資人
(C)就不可歸責銷售機構之情事，應協助投資人紛爭處理與辦理投資人權益保護事宜及一切通知事項
(D)銷售機構終止辦理境外基金之募集及銷售業務者，應即通知總代理人
28. A 投資人有三千萬資金，全權委託甲證券投資信託公司處理該資金投資業務，對 A 投資人委託之資金，甲應注意哪些事項？
(A)應由 A 存入合法之保管機構保管 (B)甲之債權人不得對 A 委託之資金行使權利
(C)保管機構之自有財產與該委託資金須分別處理 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
29. 證券經紀商兼營證券投資顧問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
30. 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
31. 有關經營全權委託投資業務提存營業保證金之規定，下列敘述何者正確？
(A)為分散風險得分別提存於二家以上之金融機構
(B)更換提存金融機構，應函報金管會核准後始得為之
(C)證券投資信託事業之實收資本額增加時，應增提營業保證金
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
32. 全權委託投資契約之受任人運用全權委託投資資產買賣有價證券而經由證券商退還手續費，應如何處理？
(A)列為管理報酬 (B)作為客戶買賣交易成本之減項 (C)作為投資獲利 (D)累積為客戶委託投資資產
33. 下列有關全權委託投資業務資產管理之敘述何者錯誤？
(A)投信投顧事業接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
34. 甲信託業於 98 年間經核准以委任方式兼營全權委託投資業務，除指撥營運資金 5 千萬元，並已提存營業保證金 1 千萬元，嗣甲於 99 年間獲准以信託方式兼營全權委託投資業務，並再增加指撥營運資金 2 億 5 千萬元，有關甲得接受全權委託投資之額度，下列何者敘述正確？
(A)因指撥營運資金合計已達 3 億元，故甲接受委任或信託之委託投資金額，均不受指撥營運資金 20 倍之限制
(B)以委任及信託方式兼營，須各指撥營運資金 3 億元，方得不受指撥營運資金 20 倍之限制
(C)營業保證金未提存至 5 千萬元，故甲接受委任或信託之委託投資金額，均應受指撥營運資金 20 倍之限制
(D)甲接受以委任方式之委託投資金額，須受指撥營運資金 20 倍之限制，採信託方式之委託投資金額，則不在此限
35. 受主管機關依證券投資信託及顧問法規定解除職務之處分者，於幾年內不得擔任證券投資信託事業或證券投資顧問事業之發起人、負責人及業務人員？ (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
36. 證券投資信託事業管理規則規定，經營證券投資信託事業，發起人中應有符合一定資格條件之基金管理機構、銀行、保險公司或金融控股公司，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
37. 證券投顧公司接受客戶委任提供證券投資分析建議，雙方應訂定書面證券投資顧問契約，契約範本由何機構擬訂報金管會核定？
(A)證券投資人及期貨交易人保護中心 (B)投資人協會
(C)消費者保護協會 (D)證券投資信託暨顧問商業同業公會

38. 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，包括有價證券及其衍生性金融商品之名稱、數量、金額及日期等資料，其申報之週期為：
- (A)每週申報乙次 (B)每月申報乙次 (C)每季申報乙次 (D)每半年申報乙次
39. 證券經紀商兼營證券投資顧問事業，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)100萬元 (B)200萬元 (C)500萬元 (D)1,000萬元
40. 證券投資顧問事業從業人員對於客戶申訴之處理，主管應指派資深同仁保管檔案記錄，且至少多久一次交由部門主管及督察主管核閱？ (A)每月 (B)每季 (C)每週 (D)每日
41. 下列何種基金投資於任一公司所發行無擔保公司債或金融債券，應於證券投資信託契約中明定其信用評等等級？(A)股票型 (B)債券型 (C)指數型 (D)保本型
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)截取特定期間之以圖表表示之績效 (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. 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
44. 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為每筆個人交易買賣前，應事先以書面報經督察主管或所屬部門主管核准，但為下列何項投資或交易標的，不在此限？
- (A)未上市股票 (B)國內上市公司股票
(C)個股選擇權交易 (D)國內上櫃公司股票
45. 投信投顧事業得與下列何種人員簽訂全權委託契約？
- (A)法人機構提出法人授權證明者 (B)受破產之宣告尚未復權者
(C)受禁治產宣告未經法定代理人代理者 (D)選項(A)、(B)、(C)皆可
46. 投信投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約前，應辦理相關事項，下列敘述何者為非？
- (A)應將全權委託投資相關事項指派專人向客戶詳細說明
(B)因全權委託投資契約為定型化契約，並無供客戶審閱條款內容之審閱期間
(C)投信投顧事業應先對客戶之資歷、投資經驗與目的需求充分瞭解
(D)應交付客戶全權委託投資說明書
47. 下列有關證券投資顧問事業從業人員行為準則之敘述，何者正確？
- (A)行為準則之訂定係為推展證券投資顧問事業，提升社會大眾對投顧事業之信心
(B)強調避免與客戶產生利益衝突之規範
(C)為指引式規範
(D)選項(A)、(B)、(C)均正確
48. 證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，與客戶簽訂全權委託投資契約，以下敘述何者正確？
- (A)得接受共同委任或信託，但以三人為限
(B)契約應載明客戶為公開發行公司之董事、監察人、經理人或10%以上之股東，其股權異動之有關法律責任
(C)委託投資資產應於簽約後十日內分次存入全權委託保管機構
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
49. 有關同一證券投資信託事業下基金之合併，下列敘述何者錯誤？
- (A)採申報生效制
(B)開放型基金應與開放型基金合併
(C)合併之基金應為同種類基金
(D)合併之基金投資區域及國家應相同
50. 有關投信投顧公會會員自律公約之效力，以下何者為正確？
- (A)依公會紀律委員會組織規則訂定
(B)如有修正，須經全體會員再次簽署，以達換簽修正公約之效力
(C)經會員大會決議通過後，即可施行
(D)自律公約之修正，應經會員大會決議通過並報請主管機關核定後施行