

103 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

- 違反證券投資信託及顧問法規規定應負損害賠償責任之人，對於重大過失所致之損害，法院得因被害人之請求，依侵害情節，酌定損害額幾倍以下之懲罰性賠償？
(A)一倍 (B)二倍 (C)三倍 (D)四倍
- 證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，應多久定期編製客戶資產交易紀錄及現況報告書送達客戶？
(A)每月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
- 證券投資信託事業發行受益憑證得不印製實體，但必須用何種方式交付？
(A)帳簿劃撥 (B)現金 (C)支票 (D)政府債券
- 下列敘述何者錯誤？
(A)證券經紀商、期貨經紀商、期貨經理事業或期貨信託事業可兼營證券投資顧問事業辦理全權委託投資業務
(B)證券投資信託事業雖尚未募集成立證券投資信託基金，但可先申請經營全權委託投資業務
(C)保險業經營投資型保險業務專設帳簿之資產，如要保人以保險契約委任保險業全權決定運用標的，且將該資產運用於證券交易法第六條之有價證券者，應依證券投資顧問事業設置標準向投信投顧公會申請兼營全權委託投資業務
(D)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，應向金管會申請核准
- 下列何者得擔任境外基金之銷售機構？甲.證券投資信託事業；乙.證券投資顧問事業；丙.證券經紀商；丁.銀行
(A)僅丙 (B)僅甲、乙 (C)僅甲、乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁皆可
- 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
- 在基金存續期間，藉由保證機構保證，到期時提供受益人一定比率本金保證之基金，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
- 證券投資顧問事業對其潛在客戶當面洽談時，得為下列何種行為？
(A)藉金管會核准作為保證全權委託投資資產價值
(B)提供客戶贈品或其他利益以加強促銷
(C)保證本金安全無虞
(D)提供可投資之有價證券或經主管機關核准項目投資之公開資訊予客戶參考
- 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
- 證券投資顧問事業申請經營全權委託投資業務，下列何者非為應具備條件？
(A)實收資本額達新臺幣一億元以上 (B)具有經營全權委託投資業務能力
(C)營業滿二年 (D)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
- 依現行法規規定，甲證券投資信託公司於國外募集資金投資國內乙上市公司股票及公司債之總金額，不得超過該基金淨資產價值之多少比率？
(A)5% (B)10% (C)20% (D)25%

12. 得申請經營外國有價證券投資顧問業務之事業，下列何者為非？
- (A)兼營證券投資顧問業務之證券投資信託事業
(B)經營特定金錢信託之信託業，且兼營全權委託投資業務
(C)經營受託國外期貨交易之期貨經紀商，且兼營證券投資顧問業務
(D)經營受託買賣外國有價證券之證券經紀商，且兼營證券投資顧問業務
13. 甲證券投資信託公司以委任方式辦理全權委託投資業務，對於全權委託投資帳戶所持有國內發行公司股票之出席股東會、行使表決權，由誰行使之？
- (A)客戶 (B)受委任之證券投信事業 (C)由全權委託保管機構指定之 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
14. 傘型基金以資產配置為其理念，下列有關傘型基金之規範敘述何者錯誤？
- (A)傘型基金係於該基金下投資不同之子基金
(B)子基金依資產配置理念，選擇某一種類基金為區隔配置或交叉組合各種基金
(C)子基金數得超過三檔，且應依次申請同時募集
(D)子基金間不得有自動轉換機制，子基金間之轉換須由投資人申請方得辦理
15. Y 證券投資信託公司發生對投資人權益有重大影響事項，依法應如何處理？
- (A)於事實發生之日起二日內申報 (B)於事實發生後三日內公告
(C)於事實發生後三日內抄送主管機關 (D)於事實發生之日起二日內公告並向金管會申報
16. 證券投資信託事業與客戶簽訂全權委託投資契約，應至少有多少期間，供客戶審閱全部條款內容？
- (A)十四日以上 (B)十日以上 (C)五日以上 (D)七日以上
17. 有關境外基金之投資顧問業務，何者錯誤？
- (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，其契約應行記載事項，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
18. 證券投資信託基金之來源不包含以下何者？
- (A)以受益憑證募集所取得之申購價款 (B)申購受益憑證者支付予投信事業之手續費
(C)募集所得價款運用所生孳息 (D)運用募集所得價款購入之資產
19. 甲電子公司許董事長委任乙證券投信公司全權委託投資，委託投資之資金為三億元，雙方訂定委任契約時，許董事長至少應存入保管機構多少元？
- (A)三千萬元 (B)六千萬元 (C)一億五千萬元 (D)三億元
20. 以下對私募基金的敘述何者正確？
- (A)投信公司私募基金應先經主管機關的核准 (B)係指對非特定人公開招募
(C)不得為放款 (D)於私募基金招募期間，得進行一般性廣告之行為
21. 關於證券投信及投顧公司經營全權委託投資業務提存之營業保證金，下列何者正確？
- (A)不可分散提存於不同金融機構 (B)為分散風險得提存於二家以上金融機構
(C)提存以現金或銀行存款為限 (D)提存後不得更換金融機構
22. 下列有關保護型基金之描述，何者有誤？
- (A)未設立保證機構 (B)係透過投資工具達成保護本金之功能
(C)應於公開說明書載明基金無提供保證機構保證之機制 (D)不屬於保本型基金
23. 全權委託投資契約之客戶與全權委託保管機構之敘述，下列敘述何者為非？
- (A)受任人不得保管客戶之資產
(B)全權委託保管機構之指定，應由受任人為之
(C)委託投資資產為有價證券時，應由全權委託保管機構委託證券集中保管事業保管
(D)客戶應於簽約時將委託投資資產一次全額交由全權委託保管機構保管，但委託投資資產為投資型保險專設帳簿資產或勞工退休金條例年金保險專設帳簿資產，於契約另有約定者，不在此限

【請續背面作答】

24. 金管會對國內初次募集發行之股票型基金申報生效案件，於金管會收到申報書即日起屆滿幾個營業日生效
(A)十二 (B)十五 (C)二十 (D)三十
25. 有關證券投資信託事業之自有資金運用之原則，下列何者錯誤？
(A)不得貸與他人 (B)購買政府債券或金融債券
(C)購買國庫券、可轉讓之銀行定期存單或商業票據 (D)不能購買期貨信託基金
26. 投資人委任全權委託投資交付之資產，為保障該資產之安全，立法設計之特性為：
(A)具有獨立性 (B)與全權委託保管機構之自有財產應區分
(C)受任人之債權人不得對之行使權利 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
27. 證券投資信託事業之股東，除符合證券投資信託及顧問法第七十四條資格條件者外，每一股東與其關係人及股東利用他人名義持有股份合計不得超過該公司已發行股份總數百分之多少？
(A)十 (B)二十 (C)二十五 (D)三十
28. 總代理人或銷售機構受理投資人申購境外基金款項之收付，以下何者錯誤？
(A)可由投資人自行向境外基金機構於境外指定之帳戶辦理款項之收付
(B)可由境外基金機構授權總代理人以境外基金機構之名義，在國內金融機構設置基金專戶辦理款項之收付
(C)可由金管會指定之證券集中保管事業指定之銀行專戶，並由證券集中保管事業匯至境外基金機構於境外指定之帳戶或於國內金融機構設置基金專戶辦理款項之收付
(D)境外基金機構可接受總代理人或銷售機構變更證券集中保管事業指定銀行專戶之指示
29. 全權委託投資契約之受任人為每一全權委託投資帳戶編製之月報、年度報告書應於何時依約定方式送達客戶？
(A)每月十五日、年度終了後一個月 (B)每月終了後七個營業日、每年終了後十五個營業日
(C)每月第五日、年度終了後十五日 (D)每月終了後十個營業日、每年終了後三個營業日
30. 初任及離職滿二年後再任之證券投資顧問事業業務人員，應於到職後多久期間內參加職前訓練？
(A)半年 (B)三個月 (C)一年 (D)二個月
31. 證券投資信託事業之現任部門主管、分支機構經理人及業務人員等有異動者，應於異動幾日內向投信投顧公會申報並登錄之？
(A)二個營業日 (B)三日 (C)三個營業日 (D)五個營業日
32. 甲證券投資信託公司為特定投資人決定運用全權委託投資資產，投資與甲公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，為避免利益衝突，應如何處理？
(A)僅可申購投資資產5%以下 (B)公司自行以複委任方式由其他投信事業執行
(C)須經該客戶書面同意後始得進行 (D)接獲客戶口頭通知即可
33. 證券投資信託事業為廣告、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
34. 下列何者非證券投資顧問事業自有資金之用途？
(A)銀行存款 (B)購買國內政府債券 (C)提供委託人直接融資 (D)購買商業票據
35. 甲曾受證券交易法第五十六條或第六十六條第二款之處分，經執行完畢幾年後，才得受邀擔任證券投資信託事業之發起人？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
36. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，證券投資顧問事業對於自然人客戶個人資料之蒐集或利用，應注意遵守何種法規？
(A)個人資料保護法 (B)銀行法 (C)證券交易法 (D)信託業法
37. 證券投資顧問公司之業務人員於公開場所從事證券投資分析活動，不得有下列何種行為？
(A)藉算命或怪力亂神方式作投資分析 (B)以化名從事證券投資分析
(C)未列合理研判分析依據對不特定人就個股之買賣進行推介 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是

38. 某甲係信宜證券投資顧問公司之客戶，因看好某股向信宜證券投資顧問公司董事長乙開口借款一千萬元加碼買進，董事長乙基於某甲係公司大客戶有意幫忙，請問證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則對此之規定如何？
- (A)可用公司資金借給他，但須董事會同意 (B)公司資金不可借，但董事長乙可以私人借給他
(C)公司及董事長乙私人均不可借給他 (D)董事長乙可指示該公司總經理借錢給他
39. 證券投資顧問事業之經理人接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析或推介建議，此行為視為下列何者授權範圍內之行為？
- (A)金融監督管理委員會 (B)經理人本人
(C)證券投資信託暨顧問商業同業公會 (D)證券投資顧問事業
40. 證券投資信託事業提供贈品鼓勵投資人索取基金相關資料時，贈品成本低於幾元時，無需留存投資人資料？
- (A)新臺幣十元 (B)新臺幣二十元 (C)新臺幣三十元 (D)新臺幣五十元
41. 下列何者為證券投資顧問事業之經手人員於到職時，依公司制定之制式表格申報之資料？甲.本人帳戶持有之有價證券；乙.利害關係人帳戶持有之有價證券；丙.本人帳戶之存款總額；丁.本人及利害關係人帳戶持有之衍生性金融商品之名稱及數量
- (A)僅甲、丙 (B)僅乙、丙 (C)僅甲、乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁
42. 投信投顧公會對違反法令或自律規範之會員，得要求會員對其從業人員予以暫停執行業務，最長期限為：
- (A)一個月 (B)六個月 (C)一年 (D)三年
43. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金定時定額投資績效為廣告時，基金須成立滿多久以上？
- (A)三個月 (B)六個月 (C)一年 (D)二年
44. 下列何者係「證券投資顧問事業從業人員行為準則」所稱之經手人員？甲.公司之負責人；乙.擔任證券投資分析之人員；丙.公司之受僱人員；丁.公司員工依其職位得為參與投資決策之人
- (A)僅甲、乙、丙 (B)僅乙、丙、丁 (C)僅甲、乙、丁 (D)僅甲、丙、丁
45. 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
46. 甲公司於本國募集投資於海外之信託基金，於公開說明會進行推介建議時，可以下列何方式宣傳？
- (A)預計明年之投資報酬率達 25%以上 (B)該區域經濟穩定成長，是絕對安全、無風險之投資環境
(C)對於新臺幣與該國匯率比較進行臆測 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
47. 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
48. 證券投資顧問事業之所有受僱人員應妥慎保管客戶資料，禁止洩露機密資訊或有不當使用之情事，以建立客戶信賴之基礎，係依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」中所稱之下列何項而來？
- (A)善良管理人注意原則 (B)忠實誠信原則 (C)勤勉原則 (D)保密原則
49. 投顧事業舉辦講習會、座談會、說明會及製作相關講習資料，下列何行為正確？
- (A)得對不特定人推介買賣特定股票 (B)利用內線消息推介特定股票
(C)以主力外圍作為推介特定股票 (D)不以集團炒作作為推介特定股票
50. 依據會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範對於基金廣告之規定，以下敘述何者正確？
- (A)廣告中得以獲利為廣告，只要有事實或理論根據，不須同時報導其風險
(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)平面廣告應揭示警語，有聲廣告應以影像或聲音揭示警語
(D)選項(A)、(B)、(C)皆非