

九十八年第一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

1. 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
2. 證券投資信託契約規範的對象何者為非？
(A)受益人 (B)投信公司 (C)基金保管機構 (D)證券投資信託暨顧問商業同業公會
3. 甲證券投資信託事業申請募集證券投資信託基金之核准，無須檢附下列何種書件？
(A)證券投資信託契約 (B)公開說明書 (C)董事會募集議事錄 (D)發起人會議
4. 以下何者非為證券投資信託事業得經營之業務？
(A)接受客戶全權委託投資業務 (B)接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議
(C)發行受益憑證募集證券投資信託基金 (D)運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資
5. 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
6. 證券投資顧問事業提供投資推介顧問服務之外國基金管理機構所發行或經理之境外基金，應符合之條件何者正確？
(A)基金管理機構成立滿一年
(B)境外基金必須成立滿一年
(C)基金管理機構（得含其控制或從屬機構）所管理基金總資產淨值超過十億美元或等值之外幣
(D)得投資於黃金現貨
7. 有關證券投資信託基金之受益憑證，其買回規範以下敘述何者正確？
(A)買回價格以請求買回之書面到達證券投資信託事業或其代理機構當日之基金淨資產核算之
(B)在國內募集投資國內之證券投資信託基金，應自受益人買回受益憑證請求到達之次日起七個營業日內給付買回價金
(C)在國內募集投資國外之證券投資信託基金，其買回價金之給付依證券投資信託契約之規定辦理
(D)證券投資信託事業如遇有無從給付買回價金之特殊情事得暫不給付買回價金，並於事後向金管會申報
8. 基金清算人應自清算終結申報之日起，應就各項帳簿、表冊保存幾年以上？
(A)五年 (B)七年 (C)十年 (D)十五年
9. 下列有關須經金管會核准後，始得終止基金信託契約之規定，何者有誤？
(A)基金保管機構解散或破產
(B)基金淨資產價值低於投信投顧公會所定之標準
(C)因市場狀況、基金特性、規模，或其他法律上或事實上原因致基金無法繼續經營
(D)受益人會議決議終止證券投資信託契約
10. 證券投資信託事業未實施無實體發行者，應於證券投資信託基金成立日起算幾日內，製作並交付受益憑證予申購人？
(A)十日 (B)十五日 (C)三十日 (D)四十五日
11. 依現行規定，證券投信事業經營全權委託投資業務之投資範圍，以下何者不包括？
(A)我國上市之有價證券 (B)政府債券 (C)興櫃股票 (D)外國交易所掛牌之股票選擇權
12. 證券投資信託基金投資所得依證券投資信託契約之約定應分配收益，除經主管機關核准者外，應於會計年度終了後多久內分配之？
(A)一個月 (B)三個月 (C)四個月 (D)六個月
13. 某證券投資顧問公司，為促進公司業務之成長、因應市場法規之修正，增列經營全權委託投資業務，並提出申請，則公司實收資本額應為新臺幣多少元以上？
(A)三千萬 (B)一千萬 (C)五千萬 (D)二億
14. 下列何者符合目前主管機關核定證券投資信託事業運用基金從事「證券相關商品」之範圍？
(A)新加坡衍生性商品交易所（SGX-DT）上市交易之布倫特原油（Brent Blend Crude Oil）期貨契約
(B)臺灣期交所交易之股價指數選擇權契約
(C)芝加哥期貨交易所（Chicago Board of Trade；CBOT）上市之「100 盎司黃金期貨契約」（100 oz Gold Futures）

- (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
15. 已兼營期貨顧問業務之證券投資顧問公司申請經營全權委託投資業務，最低實收資本額應達新台幣多少元以上？
(A)一千萬元 (B)七千萬元 (C)五千萬元 (D)五百萬元
16. 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
17. 全權委託投資契約之受任人，對每一客戶委託投資資產之淨值變化，應每日妥為檢視發現淨資產價值減損達原委託投資資產百分之二十時，應於何時編製資產交易紀錄及現況報告書，依約定方式送達客戶？
(A)事實發生起七日內 (B)事實發生當日 (C)事實發生日起二個營業日內 (D)事實發生五日起
18. A證券投資信託公司旗下有三支股票型基金，其中一支為主要投資於電子類股之基金，該公司投研部最近研究看好某一電子公司，A證券投資信託公司旗下三支基金合計最多可投資該電子公司股份總數之比例為多少？
(A)三支基金投資總額不得超過該電子公司股份總數之百分之十
(B)三支基金投資總額不得超過該電子公司股份總數之百分之二十
(C)三支基金投資總額不得超過該電子公司股份總數之百分之三十
(D)每支基金投資總額不得超過該電子公司股份總數之百分之十，但電子類股基金不在此限
19. 證券投資信託事業經營全權委託投資業務，其股東或關係企業為證券商者，下列何者應與全權委託投資業務分離？甲.證券自營商投資決策人員；乙.證券承銷商所承銷有價證券定價決策相關資訊；丙.證券經紀商為客戶所為之推介
(A)僅甲、乙須分離 (B)僅甲須分離 (C)僅乙、丙須分離 (D)甲、乙、丙皆須分離
20. 證券投資顧問公司申請經營全權委託投資業務，依法應向何單位提存營業保證金？
(A)金管會認可之評等機構 (B)財政部核准之金融機構
(C)經核准得辦理保管業務及評等達一定等級之金融機構 (D)外商銀行
21. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，與客戶訂定委任契約時，有關委託投資之資產及增加委託投資資產之敘述何者正確？
(A)應於簽約時至少將委託金額之三分之一存入全權委託保管機構
(B)應於簽約時至少將委託金額之二分之一存入全權委託保管機構
(C)增加委託投資資產，應將增加資產之三分之一先存入全權委託保管機構
(D)增加委託投資資產，應將增加資產一次全額存入全權委託保管機構
22. 證券投資顧問事業運用全權委託投資資產，若投資任一公司發行之公司債，依法不得超過每一全權委託投資帳戶淨資產價值多少比例？
(A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之二十 (D)百分之三十
23. 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
24. 全權委託契約之客戶與全權委託保管機構簽訂之保管契約與公會訂定之範本不同時，應注意不得有下列何情事？
(A)違反公序良俗 (B)導致同業間之不公平競爭
(C)使客戶間發生利益衝突 (D)選項(A)、(B)、(C)皆不得為之
25. 證券投信及投顧公司與客戶簽訂全權委託投資契約前，應將全權委託投資之相關事項指派專人向客戶詳細說明，並交付全權委託投資說明書，下列何者非為該說明書應載明之事項？
(A)該事業全權委託投資業務部門主管及業務人員之學經歷 (B)該事業經營全權委託投資業務之績效
(C)投資或交易風險警語 (D)收費方式

【請續背面作答】

26. 甲證券投資信託公司受託運用乙投資人全權委託投資資產，對於乙全權委託投資帳戶內投資公司股票相關事宜之規範何者正確？
- (A)投資股票所生之股息、股利依規定應分配至客戶乙之全權委託投資帳戶
 (B)投資股票所生之股息、股利依規定應分配至受任人甲證券投資信託公司帳戶
 (C)出席發行公司股東會、行使表決權由受任人甲證券投資信託公司行使之
 (D)全權委託保管機構如接獲全權委託投資保管帳戶所持有國內股票之發行公司股東會開會通知或議事錄者，應於收訖後七日內送達客戶
27. 證券投信或投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約，相關之規範何者為非？
- (A)應與客戶個別簽訂，不得接受共同委任或信託
 (B)證券經紀商之指定，應由投信投顧事業指定之，客戶不得指定
 (C)全權委託投資契約於契約失效後至少保存五年
 (D)若由證券投信或投顧事業指定經紀商，其與該證券商有相互投資關係者，應於契約中揭露
28. 客戶於全權委託投資契約簽約日起算十日以後提出終止契約之書面要求，受任人於運用委託投資資產期間所產生之費用中何者係客戶應負擔？
- (A)交易手續費 (B)稅捐 (C)委託報酬 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
29. 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)銷售受益憑證之人員 (B)內部稽核 (C)主辦會計 (D)人事主管
30. 有關全權委託保管機構，下列何種敘述為非？
- (A)每一全權委託投資帳戶之保管機構不限定一家
 (B)客戶得於全權委託投資契約存續期間變更全權委託保管機構，但應以書面通知原全權委託保管機構及受任人
 (C)新受任全權委託保管機構另應通知受任人，共同與客戶簽訂三方權義協定書
 (D)客戶與新任全權委託保管機構所簽訂之委任契約，應與新任全權委託保管機構個別簽訂
31. 為加強證券投顧事業之經營管理，發生下列哪些情事應先報請主管機關核准？
- (A)變更公司名稱 (B)變更營業項目 (C)變更資本額 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
32. 受任人於有價證券全權委託投資契約存續期間，為隨時注意及掌握客戶財務狀況及風險承受程度等因素之變化，應至少多久與客戶進行一次訪談？
- (A)每個月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年
33. 證券投資顧問事業在各種傳播媒體提供投資分析者，應將節目錄影（音）存查，並至少保存多久？
- (A)二個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)二年
34. 投信投顧業者以委任方式辦理全權委託投資業務，有關全權委託投資帳戶之相關規定何者為非？
- (A)客戶得委任不同之受任人，並得依受任人別在同一證券商分別開立全權委託投資買賣帳戶
 (B)投資買賣帳戶應以受任人名義為之
 (C)應約定以全權委託保管機構為款券交割代理人
 (D)客戶得於全權委託投資契約存續期間，以書面方式通知受任人及全權委託保管機構變更證券商
35. 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依公司規定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，所稱利害關係人包括：
- (A)本人之父母
 (B)本人二等親之姻親
 (C)本人三等親之血親
 (D)本人、配偶及其未成年子女利用他人名義投資有價證券及其衍生性金融商品而直接或間接受有利益者
36. 全權委託保管機構之規範下列何者正確？
- (A)全權委託保管機構由接受委任之證券投資信託或顧問事業指定
 (B)甲銀行與接受委任之乙證券投資顧問公司具實質控制關係，則甲銀行不得擔任乙公司之全權委託保管機構
 (C)證券投資信託或顧問事業經營全權委託投資業務，應由客戶將資產委託全權委託保管機構保管或信託移轉予保管機構
 (D)選項(A)、(B)、(C)皆正確
37. 以下何者為正確？

- (A)證券投顧事業之董事至少應有三分之一以上具備證券分析人員資格
(B)曾在國內外大學任教授，經教育部審查合格，講授會計學二年以上並有專門著作經金管會認可者，可擔任證券投顧事業之分析人員
(C)取得國外證券分析師資格，有二年以上實際經驗，經投信投顧事業業務員之法規測驗合格，並經同業公會認可者，可擔任證券投顧事業之分析人員
(D)選項(A)、(B)、(C)皆非
38. 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，某甲發表之看法不得有下列何種情事？
(A)對個別股票之買賣進行推介 (B)對個別股票未來之價位作研判預測
(C)藉機宣傳已提出申請之新基金 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
39. 證券投資信託事業對於平面廣告應標示警語，且該警語之表示方式應注意？
(A)不得小於廣告上其他部分之最小字體 (B)以粗體印刷顯著標示
(C)使一般人快速閱覽相關廣告時，均可顯而易見 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
40. 下列有關證券投資信託事業之設置與組織之敘述，何者錯誤？
(A)以股份有限公司為限，實收資本額不得少於新台幣三億元
(B)依公司法之規定採募集設立
(C)應設置投資研究、財務會計、內部稽核等部門
(D)依其事業規模、業務情況與內部控制之需要，配置適足及適任之部門主管、經理人及業務人員
41. 基金經理守則個人交易規範所稱之「經手人員」包括下列何者？
(A)公司負責人 (B)基金經理人 (C)全權委託帳戶管理人 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
42. 甲保險公司成立迄今滿三年，未曾因資金管理業務受主管機關處分，具有保險資金管理經驗，且持有證券資產總金額新台幣六十億元，今該公司欲取得乙證券投資信託事業之股份，依規定甲公司與其關係人最多能持有乙公司股份佔乙公司已發行股份總數之比例為何？
(A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之二十五 (D)無限制
43. 證券投資顧問事業之負責人、業務人員及所有受僱人員應持續充實專業職能，並有效運用於職務上之工作，樹立專業投資理財風氣，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)專業原則
44. 證券經紀商得申請兼營證券投資顧問事業之業務，不包括下列何者？
(A)證券投資信託業務 (B)證券投資顧問業務 (C)全權委託投資業務 (D)選項(A)、(B)、(C)均得申請兼營
45. 下列有關境外基金總代理人從事廣告及營業活動之規定何者有誤？
(A)申購手續費屬後收型之基金，可以免收申購手續費為廣告主要訴求
(B)不得以未經金管會核准或同意生效之境外基金為廣告內容
(C)專供理財專員使用之基金文宣資料，不得放置於櫃台或文宣資料區提供投資人自行取閱
(D)不得以基金銷售排行之方式為廣告內容
46. 甲曾受主管機關依證券交易法第五十六條規定為解除職務之處分，應於多久後方可擔任證券投顧事業分支機構之經理人？
(A)滿二年 (B)滿三年 (C)滿一年 (D)滿半年
47. 證券投資顧問契約，應自契約之權利義務關係消滅之日起，保存幾年？
(A)一年 (B)三年 (C)五年 (D)七年
48. 證券投資顧問事業負責人及從業人員之登錄事項，由何機構擬訂，申報何機關核定後實施？
(A)證券商業同業公會；證券暨期貨市場發展基金會
(B)證券投資信託暨顧問商業同業公會；行政院金融監督管理委員會
(C)證券暨期貨市場發展基金會；證券投資信託暨顧問商業同業公會
(D)行政院金融監督管理委員會；證券商業同業公會
49. 證券投資信託事業之經手人員如知悉其個人交易將與公司所管理之基金或全權委託帳戶為同一種股票之交易買賣，個人交易不得於該買賣交易前後幾個營業日內為之？
(A)1 (B)3 (C)5 (D)7
50. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員，因經營全權委託業務而接受委任人委託代為出席股東會者，行使或指示行使股票之表決權時：
(A)可接受利益，但其利益以相當為原則 (B)可接受利益，所收受之利益應公告申明
(C)可收受利益，但其利益以相當為原則並應公告申明 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非