

100 年第 1 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

- 基金經理人應製作有關基金管理之書面報告有哪些？
(A)每月投資檢討報告 (B)投資分析報告 (C)投資決定書 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 證券投資信託契約終止後，證券投資信託事業於清算程序終結後，應於多久時間內向金管會申報處理結果，並通知受益人？
(A)三個月 (B)四個月 (C)二個月 (D)一個月
- 基金銷售機構為證券投資信託基金之廣告、公開說明會及其他促銷活動時，應依相關規定執行，並由證券投資信託事業於事實發生日起幾日內向投信投顧公會申報？
(A)七日 (B)十日 (C)十五日 (D)三十日
- 平衡型基金指同時投資於股票、債券及其他固定收益證券達基金淨資產價值之 70% 以上，其中規定投資於前述何種產品金額占基金淨資產價值應於 70% 以下且不得低於 30%？
(A)股票 (B)債券 (C)固定收益 (D)不動產
- 證券投資信託事業對受益人買回受益憑證之請求，下列何者正確？
(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價值核算之
(B)受益人請求買回一部受益憑證者，證券投資信託事業應於受益人買回受益憑證之請求到達之次一營業日起七個營業日內，辦理受益憑證之換發
(C)若發生通常使用之通信中斷，證券投資信託事業得先遲延買回價金之給付，事後向金管會申報備查
(D)選項(A)、(B)、(C)皆不正確
- 有關境外基金之廣告、公開說明會及促銷，何者正確？
(A)總代理人委任之銷售機構從事境外基金之廣告、公開說明會及促銷違反規定時，銷售機構需負其法令責任，總代理人可免責
(B)總代理人或其委任之銷售機構為境外基金之廣告、公開說明會及促銷，總代理人應於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
(C)可以為客戶預期台幣的匯率走勢提供參考
(D)可為境外基金績效作預測
- 證券投信投顧事業辦理全權委託投資業務，下列行為規範何者正確？
(A)與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
(B)利用客戶之帳戶，為他人買賣有價證券
(C)將全權委託投資契約之全部或部分複委任他人履行或轉讓他人
(D)依投資分析報告作成投資決定書
- 經營全權委託投資業務，應按客戶別分別設帳，並按何期間登載客戶資產交易情形？
(A)每日 (B)每週 (C)每月 (D)每五日
- 投資人之全權委託投資資產，因不可歸責於受任證券投顧事業之事由而遭法院命令查封、扣押或強制執行時，委託投資買賣交割義務人為何？
(A)全權委託契約之客戶自行履行 (B)全權委託之受任人履行
(C)全權委託保管機構代為履行 (D)全權委託保管機構指定第三人履行
- 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
- 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

12. 新生證券投資信託公司之自然人股東甲與其配偶乙，合計不得持有超過新生公司已發行股份總數多少比例之股份？
 (A)25% (B)30% (C)35% (D)40%
13. 下列何者非證券投資信託事業之「關係人」？
 (A)股東為自然人者，其配偶、二親等以內之血親 (B)自然人股東之本人或配偶為負責人之企業
 (C)法人股東有控制關係之人 (D)自然人股東之岳父母
14. 針對證券投資信託事業業務人員之敘述，何者正確？
 (A)主辦會計不屬於業務人員
 (B)業務人員執行職務前，應由所屬證券投資信託事業向同業公會登記
 (C)業務人員有異動，證券投資信託事業應於異動十個營業日內，向投信投顧公會申報
 (D)應參加主管機關所舉辦之職前訓練與在職訓練
15. 甲大學剛畢業進入信宜證券投顧公司擔任研究員立志要成為電視上證券分析之名師，請問甲應先取得何種資格？ 甲.證券投資分析人員資格；乙.證券商高級業務員測驗合格；丙.投信投顧業務員測驗合格
 (A)僅乙 (B)僅丙 (C)乙或丙 (D)僅甲
16. 經營證券投資顧問事業之實收資本額，不得少於新臺幣多少元？
 (A)二千萬 (B)三千萬 (C)五千萬 (D)一千萬
17. 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
18. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範，有聲廣告除廣播以聲音揭示外，須以易識別之字體揭示警語至少播放幾秒鐘？
 (A)三秒鐘 (B)五秒鐘 (C)八秒鐘 (D)十秒鐘
19. 投顧事業於舉辦投資分析活動時，對推介之投資標的為使人認為確可獲利之類似文字或表示，可引用下列何者作宣傳報導？
 (A)推薦書 (B)感謝函
 (C)報章雜誌 (D)選項(A)、(B)、(C)皆不得引用
20. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，證券投資信託事業以基金績效為廣告者，基金績效與指標 (benchmark) 作比較時，下列何者非為應遵守之規定？
 (A)比較基期應一致
 (B)計算幣別應一致
 (C)該指標 (benchmark) 須載於基金公開說明書或投資人須知中
 (D)該指標須報經投信投顧公會審查後始得為之
21. 證券投資信託事業應於營業年度終了幾個月內，公告並向主管機關申報年度財報？
 (A)四個月 (B)二個月 (C)六個月 (D)三個月
22. 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
23. 甲投信公司欲運用組合型基金從事證券相關商品交易，則下列敘述何者錯誤？
 (A)得為避險與套利雙重目的交易
 (B)僅限於避險目的之交易
 (C)之前已成立之組合型基金應先經受益人會議決議通過
 (D)組合型基金之公開說明書應配合揭露相關風險事項
24. 下列何者為申報在台銷售的境外基金可投資的項目？
 (A)商品現貨 (B)不動產 (C)黃金 (D)大陸地區有價證券

【請續背面作答】

25. 運用證券投資信託基金投資有價證券之規定，下列何者為真？
(A)應以現款現貨交易 (B)指示基金保管機構辦理交割
(C)持有投資資產應登記於基金保管機構名下之基金專戶 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
26. 下列何業者非境外基金機構於國內向特定人私募基金時得委任之機構？
(A)證券經紀商 (B)證券投資顧問事業 (C)銀行 (D)票券業
27. 以下有關境外基金之敘述，何者為非？
(A)境外基金之私募不得為一般廣告或公開勸募
(B)境外基金是指於中華民國境外設立，具證券投資信託基金性質者
(C)所有境外基金之銷售或代理募集者，皆需經中央銀行同意
(D)任何人非經主管機關核准或向主管機關申報生效後，不得在中華民國境內從事或代理募集、銷售、投資顧問境外基金
28. 投信投顧事業經營全權委託投資業務操作辦法，係依據何種法規訂定？
(A)證券交易法 (B)證券投資信託及顧問法
(C)證券投資顧問事業管理規則 (D)信託業法
29. 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)作為客戶買賣成本之減項
(C)作為投資獲利 (D)累積為客戶委託投資資產
30. 全權委託投資之投資經理人之指定，下列何者正確？
(A)由客戶與受任人共同議定之
(B)由客戶自行指定
(C)投資經理人離職或因故不能執行職務時，由受任人另行指定
(D)客戶不得於全權委託投資契約存續期間，依契約之約定另行指定投資經理人
31. 證券投資信託事業之經手人員，投資下列何種有價證券須申報？
(A)開放型基金受益憑證 (B)政府公債 (C)票券 (D)上櫃股票
32. 依據投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」規定，投顧事業從事業務廣告及舉辦證券投資分析活動，有違反證券投資顧問事業管理規則第十二條第一項所訂之情事者，投信投顧公會應於每月底前彙整函報何機關？
(A)證券商業同業公會 (B)財政部 (C)金管會 (D)法務部
33. 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
34. 下列證券投資信託事業以基金績效作為廣告者，應遵守之事項何者為非？
(A)基金需成立滿六個月以上者，始能刊登
(B)不得採點對點之直接連接支線圖方式來呈現基金績效表現之走勢
(C)基金績效與指標 (benchmark) 做比較時，比較基期可以不一致，但應說明不一致之情形
(D)不得以截取特定期間、「一個月」或「自今年以來」之績效為廣告標題
35. 基金保管機構保管有解散、破產或廢止核准情事，何人得命令將基金轉至其他保管機構？
(A)財政部 (B)經濟部 (C)行政院金管會 (D)受益人會議決議更換即可
36. 投顧事業經營全權委託投資業務應提撥之保證金，可以何種方式為之？
(A)僅現金 (B)僅金融債券 (C)僅政府債券 (D)選項(A)、(B)、(C)皆可
37. 下列哪一種法律並非證券投資顧問事業以信託方式經營全權委託投資業務時所應遵守之法律？
(A)信託業法 (B)證券投資信託及顧問法 (C)信託法 (D)銀行法
38. 全權委託投資資產之價值，除全權委託投資契約另有約定外，應依證券投資信託暨顧問商業同業公會所訂標準計算，下列敘述何者為非？
(A)上市股票，以集中交易市場之收盤價格為準
(B)認購初次上市、上櫃股票，於該股票掛牌交易前，以每股十元之價值計算
(C)暫停交易股票，若暫停交易期滿而終止交易，以零價值為計算標準，俟出售該股票時再以售價計算之
(D)上市受益憑證以計算日集中交易市場之收盤價格為準

39. 境外基金總代理人提供贈品鼓勵投資人索取基金相關資料時，相關留存資料應保存幾年？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
40. 以下何者為證券投資顧問事業應先報請金管會核准之事項？
(A)聘請證券分析師 (B)變更董事、監察人或經理人
(C)因經營業務發生訴訟 (D)變更分公司營業處所
41. 有關指數型基金敘述何者有誤？
(A)應於基金名稱中明確顯示所追蹤、模擬或複製之指數或指數表現
(B)應於信託契約載明標的指數名稱
(C)應於信託契約載明對投資人權益有重大影響者，其通知及公告方式
(D)應於銷售文件中載明持股資訊但不須公布週期
42. 以下證券投顧事業從業人員之行為，何者符合證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則之規範？
(A)買賣其推介予投資人相同之有價證券
(B)保管客戶之有價證券及存摺
(C)於公開場所或廣播、電視以外之傳播媒體，對不特定人就個別有價證券未來之價位作研判預測，或未列合理研判分析依據，對個別有價證券之買賣進行推介
(D)經核准經營全權委託投資業務後代理客戶從事有價證券投資行為
43. 證券投資信託事業廣告之內容應符合下列哪一原則？
(A)開放型基金不得以無折價風險等相類詞語作為廣告
(B)得以銷售費或經理費收入為捐贈之詞語為訴求
(C)得截取報章雜誌之報導作為廣告內容
(D)得載有與該證券投資信託契約內容不符之文字
44. 下列何者非證券投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之適用對象？
(A)證券投資信託事業 (B)證券投資顧問事業 (C)基金銷售機構 (D)證券自營商
45. 下列何者不屬於證券投信投顧公會會員自律公約中，會員應共同信守基本之業務經營原則？
(A)忠實義務原則 (B)公開原則 (C)保密原則 (D)積極開放原則
46. 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，須遵守事項，下列何者為不正確？
(A)須載明投資績效計算期間且為迄最近日期資料及扣款日期
(B)投資績效若以原計價幣別以外之其它幣別計算揭露，應同時揭露以相同計算基礎所換算為原幣或新臺幣之投資績效
(C)基金成立未滿三年者，應揭露六個月、一年、二年及自成立日以來之績效
(D)基金成立滿三年以上者，應至少揭露三年之績效
47. 投信公司擔任4家境外基金管理機構之總代理人，並擔任其他境外基金之銷售機構以自己名義為投資人向總代理人申購境外基金者需提存多少營業保證金？
(A)3,000萬元 (B)2,000萬元 (C)7,000萬元 (D)9,000萬元
48. 有關境外基金總代理人之資格條件，下列何者錯誤？
(A)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
(B)實收資本額（指撥營運資金）達新台幣一千萬元以上
(C)具有即時取得境外基金機構相關交易資訊之必要資訊傳輸設備
(D)業務人員及內部稽核人員之資格條件與人數應符合「境外基金管理辦法」之規定
49. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，其得執行之投資或交易，下列何者為非？
(A)買進政府債券 (B)委託買進不動產
(C)從事證券相關商品交易 (D)與客戶契約約定以融資買進我國上櫃股票
50. 證券投資信託事業及證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，依規定應每月定期編製客戶資產交易紀錄及何種書件給客戶？
(A)持股明細表 (B)現況報告書 (C)每月損益表 (D)投資說明書