

九十八年第二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. 私募基金依信託契約規定，下列敘述何者有誤？
(A)依證券投資信託契約規定私募基金應向受益人報告基金每一受益權單位之淨資產價值
(B)私募基金之買回程序及買回價金之給付期限，應依證券投資信託契約之規定辦理
(C)私募基金之年度財務報告應依證券投資信託契約之規定向受益人報告
(D)私募基金之年度財報，除向主管機關申報外並應於報紙公告
2. 依我國法令規定，每一組合型基金至少應投資幾個以上子基金，且每一個子基金最高投資上限不得超過組合型基金淨資產價值之多少？
(A)3 個；50% (B)4 個；40% (C)5 個；30% (D)6 個；20%
3. 甲證券投資信託公司接受乙投資人全權委託投資資產，之後甲公司因經營不善，主管機關命甲公司將全權委託投資契約移轉於其指定之丙證券投資信託公司經理時，其後續作業何者為正確？
(A)乙得於收到通知後十日內，決定是否另行委任金管會指定移轉之新受任人，繼續運用其全權委託投資資產
(B)乙如決定另行委託時，應以原簽訂之全權委託投資契約繼續執行
(C)乙如決定另行委託時，仍將受到最低委託限額之限制
(D)乙如決定不另行委託者，應由甲繼續執行全權委託投資契約
4. 證券投資信託及顧問法規規定之損害賠償請求權，自賠償原因發生之日起逾幾年者不行使而消滅？
(A)一年 (B)三年 (C)五年 (D)七年
5. 下列有關投信投顧事業經營全權委託投資業務收取績效報酬之規定何者正確？
(A)業者向客戶收取績效報酬得約定依一定比率分擔損失
(B)業者與客戶得約定得以獲利金額折帳之方式計收
(C)績效報酬係依主管機關訂定之相關收取條件與計算方式決定
(D)委託投資資產之淨資產價值低於原委託投資資產時，不得計收績效報酬
6. 總代理人或銷售機構為投資人申購境外基金時，除經投資人同意外，應以何名義為之？
(A)總代理人 (B)銷售機構 (C)投資人 (D)境外基金機構
7. 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
8. 有關全權委託投資經理人之選任及相關規範，下列敘述何者為正確？
(A)應於簽訂全權委託投資契約前，由客戶與受任人共同議定之
(B)每一投資經理人僅得為二位客戶從事全權委託投資服務，且合計之規模不得超過金管會規定之限額
(C)投資經理人離職或因故不能執行職務時，受任人應即通知客戶，並由受任人指定新投資經理人
(D)客戶不得要求知悉投資經理人之學經歷資料
9. 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
10. 甲證券投資信託公司，擬運用於國內募集成立之 Q 證券投資信託基金，投資於外國有價證券，下列何者可投資？
(A)於外國證券集中交易市場及美國店頭市場 (NASDAQ) 交易之股票 (含承銷股票)、受益憑證、基金股份、投資單位或存託憑證 (Depositary Receipts)
(B)符合信用評等規定，由國家或機構所保證或發行之債券
(C)經金管會核准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受益憑證、基金股份或投資單位
(D)選項(A)、(B)、(C)皆可
11. 證券投顧事業從業務廣告及公開舉辦證券投資分析活動，下列行為何者符合規定？
(A)於廣告中僅揭示對公司本身有利之事項
(B)於傳播媒體從事投資分析之同時，有招攬客戶之廣告行為
(C)對證券市場之行情研判、市場分析及產業趨勢，列示合理研判依據
(D)涉有個別有價證券未來買賣價位研判預測
12. 投信事業之經手人員於到職日起幾日內，應向督察主管申報所投資之國內上市、上櫃公司股票之種類及其數量等資料？
(A)五日內 (B)二日內 (C)十日內 (D)七日內
13. 證券投信及投顧公司經營全權委託投資業務，其投資範圍包括下列何種有價證券？ I.上市上櫃公司股票；II.本事業發行之公司債；III.國內開放型基金；IV.政府債券
(A)僅 I (B)僅 I、II、IV (C)僅 I、III、IV (D)I、II、III、IV

14. 證券投資信託事業或顧問事業之關係企業，如擔任申請初次上市之公開發行公司之主辦或承辦承銷商時，除發行標的公司已有會影響其股價且已公開之重大事件發生者外，該事業不得於該案件生效日起多久期間內發表任何與該發行標的股之研究分析報告？
(A)三十天 (B)四十天 (C)二十天 (D)六十天
15. 以下何者無需經受益人會議決議後，始得為之？
(A)更換基金保管機構 (B)變更基金之投資範圍 (C)調降經理公司之報酬 (D)基金改型
16. 甲投資人將1千萬元全權委託A證券商進行投資，有關A證券商擬為該委託資產買進其所承銷之B股票，下列何者不正確？
(A)須事先告知客戶相關利益衝突及控管措施
(B)須取得客戶逐次書面同意
(C)投資數量須經客戶書面同意
(D)該委託資產投資於B股票原則上不得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值之百分之二十，但與客戶以契約另有約定者，不在此限
17. 證券投信投顧事業辦理全權委託投資業務，有關證券買賣帳戶之開立規範何者正確？
(A)證券經紀商原則由證券投信或投顧事業指定之
(B)證券經紀商由客戶自行指定
(C)客戶不指定證券經紀商，由證券投信或投顧事業指定，但不得指定與該事業具控制與從屬關係者
(D)受託證券經紀商之受託買賣契約應載明證券投信或投顧事業運用委託投資資產從事有價證券投資或證券相關商品交易，逾越法令或契約限制，應由證券經紀商負履行責任
18. 證券投資顧問事業設置標準對證券投資顧問事業加入同業公會之規定，下列敘述何者正確？
(A)強制應加入同業公會
(B)鼓勵加入同業公會
(C)自願性加入同業公會
(D)經營接受客戶全權委託投資業務者強制應加入同業公會，其餘採鼓勵加入同業公會
19. 有關證券投資信託事業之發起人資格之規範，以下敘述何者正確？
(A)對於犯有刑法詐欺、背信或侵占之罪者，經判決確定者，一律禁止
(B)須為完全行為能力之人
(C)違反證券投資信託及顧問法或證券交易法之規定者，一律禁止
(D)違反銀行法第二十九條第一項規定之相關業務，經判決確定，執行完畢滿一年者
20. 境外基金之募集及銷售不成立時，總代理人應依境外基金管理辦法規定，將款項退款至何者帳戶？
(A)投資人指定之銀行帳戶 (B)總代理人 (C)銷售機構 (D)以上皆可
21. 依據證券投資信託事業經理守則，經手人員個人交易之限制，以下何者為正確？
(A)督察主管及其所管理人員之個人帳戶交易，應另由總經理指定其他人員予以核准或查核
(B)經手人員得以特定身分取得初次上市(櫃)公司股票，但應事先獲得督察主管之書面批准
(C)經手人員如於進行股票交易之當日，知悉公司於同日亦欲執行同種股票之買賣盤，則於公司未執行或未撤回該買賣盤前，經手人員得買入或賣出該項投資，但應先經書面批准
(D)選項(A)、(B)、(C)皆正確
22. 受任人為個別全權委託投資帳戶從事證券投資後，接獲全權委託保管機構依法出具之越權交易通知書之日起，對於越權交易買進或賣出之款券，應如何履行責任？
(A)由受任人為相反之賣出或買進沖銷處理並結算損益
(B)由受任人指定第三人為相反賣出或買進沖銷處理並結算損益
(C)客戶撤銷買賣
(D)由全權委託保管機構撤銷買賣
23. 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
24. 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
25. 依據投信投顧公會會員自律公約，公會會員對於會員本身及其負責人與受僱人基於職務關係而獲悉公開發行公司尚未公開之重大消息之敘述，何者為非？
(A)應訂定處理程序
(B)重大消息未公開前，會員買賣該公司有價證券之金額限為會員淨值之百分之一
(C)獲悉消息之人應即向該會員指定之人員或部門提出書面報告
(D)儘可能促使該公開發行公司及早公開消息

【請續背面作答】

26. 未經主管機關核准經營證券投資顧問業務者，依證券投資信託及顧問法之規定，得處幾年以下有期徒刑？
 (A)一年 (B)五年 (C)三年 (D)四年
27. 證券投資信託事業運用證券投資信託基金之規範，以下何者為非？
 (A)每一證券投資信託基金投資於任一公司所發行無擔保公司債之總額，不得超過該公司所發行無擔保公司債總額之百分之二十
 (B)每一證券投資信託基金投資於任一上市或上櫃公司股票及公司債或金融債券之總金額，不得超過該基金淨資產價值之百分之十
 (C)不得投資於該證券投資信託事業或與該證券投資信託事業有利害關係之公司所發行之證券
 (D)每一證券投資信託基金委託單一證券商買賣股票金額，不得超過該證券投資信託基金當年度買賣股票總金額之百分之三十
28. 證券投資信託事業以基金績效及業績數字為廣告內容者，應符合下列哪一原則？
 (A)得為基金投資績效預測
 (B)須刊登自成立日以來特定期間之績效
 (C)成立滿三年者，應以最近三年全部績效為圖表或線圖表示
 (D)以基金績效作為廣告者，應以證基會委請專家學者所作之評比資料為標準
29. 證券投信或投顧公司為受任人接受客戶全權委託投資業務，共同簽訂之三方權義協定書，係為何三方？
 (A)客戶、受任人、全權委託保管機構 (B)客戶、受任人、證券經紀商
 (C)客戶、全權委託保管機構、證券經紀商 (D)受任人、全權委託保管機構、證券經紀商
30. 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
31. 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)保險業
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，投顧事業於有價證券集中交易市場或櫃檯買賣成交系統交易時間及前後多久時間內，不得在廣播或電視傳播媒體，對不特定人就個別有價證券之買賣進行推介或勸誘？
 (A)十二小時 (B)三小時 (C)無此規定 (D)一小時
33. 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
34. 證券投資顧問事業經營全權委託業務，應設置專責部門，下列何者非辦理該專責部門須符合之條件？
 (A)應配置適足及適任之主管人員
 (B)應配置適足及適任之業務人員
 (C)部門主管須取得證券投資分析人員之資格
 (D)投資經理人具備投信投顧業務員之資格，並具備一定之工作經歷
35. D 曾擔任證券投資信託事業之董事，而於任職期間，該事業受證券交易法第六十六條第三款之處分，經執行完畢幾年後，才得受 M 之邀集共同為證券投資信託事業之發起人？
 (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
36. 依據「會員及其銷售機構從事廣告及營業促銷活動行為規範」之規定，單純標榜基金管理公司企業形象，而不涉及任何基金產品之廣告，下列敘述何者正確？
 (A)必須標示本廣告不涉及任何基金產品 (B)必須標示本廣告僅係宣傳本公司企業形象
 (C)必須標示本廣告與基金募集業務無關 (D)無須標示警語
37. 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，應於多久時間內向那個單位申報處理結果，並通知受益人？
 (A)三個月；金管會 (B)三個月；投顧投信公會 (C)二個月；金管會 (D)二個月；投顧投信公會
38. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，所謂以高收益債券為訴求之境外基金係指經哪些基金評鑑機構於基金評比時歸類為高收益債券基金乙類之基金？
 (A)公會委請之專家學者所作之評比資料 (B)英國路透社
 (C)美國晨星 (D)美國標準普爾基金評鑑公司
39. 證券投資信託公司運用甲投資人全權委託投資資產，投資於 A 上市公司股票，應注意何限制？
 (A)不超過甲委託資產淨資產價值之百分之十 (B)不超過甲委託資產淨資產價值之百分之二十
 (C)不超過甲委託資產百分之三十 (D)不超過甲委託資產總額百分之四十

40. 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
41. 有關投顧公司對於客戶申訴之處理，下列何者為是？
(A) 對於客戶書面的申訴案件，客戶服務相關部門均應逐日詳細登載，但口頭的申訴案件則不需要
(B) 主管應指派資深同仁保管上述檔案記錄，且至少每月一次交由部門主管及督察主管核閱
(C) 申訴對象之員工，應全力配合調查；若陳述與客戶有重大不一致時，為確保其真實性，應出具所言為實之聲明書
(D) 申訴案件應由資深員工調查處理，才不致有偏袒發生，且該員工不得為申訴案件中的申訴對象
42. 證券投資信託事業經營全權委託投資業務，對於下列何種人員應拒絕簽訂全權委託投資契約？
(A) 公開發行公司之內部人 (B) 財團法人
(C) 未成年已經法定代理人允許 (D) 該證券投資信託事業之從業人員
43. 證券投資顧問事業於各種傳播媒體從事證券投資分析之人員，應具備之資格條件，何者為非？
(A) 參加同業公會委託機構舉辦之證券投資分析人員測驗合格者
(B) 在外國取得證券分析師資格，經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業業務員之法規測驗合格，並有二年以上實際經驗，經同業公會認可者
(C) 曾擔任國內基金經理人工作經驗一年以上者
(D) 民國九十三年十月三十一日前，已取得證券投資分析人員資格者
44. 甲證券投資信託事業運用證券投資信託基金從事期貨避險，以下敘述何者正確？
(A) 除避險目的外，基金不得從事非避險期貨交易
(B) 得從事之期貨交易，為由有價證券所衍生之期貨或選擇權契約
(C) 應按月向金管會申報所管理個別基金當日從事避險交易之投資組合比例
(D) 平衡型基金不得從事期貨交易避險操作
45. 王先生係北投證券投資顧問公司之客戶，因看好某股向北投證券投資顧問公司黃董事長開口借款一千萬元加碼買進，黃董事長基於王先生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，但黃董事長可以私人借給他
(C) 公司及黃董事長私人均不可借給他 (D) 黃董事長可指示該公司總經理借錢給他
46. 證券投資信託事業及基金保管機構應將哪些文件置於其營業處所及其代理人之營業處所，以供查閱？
I. 基金公開說明書；II. 有關銷售之文件；III. 證券投資信託契約；IV. 證券投信事業之公司章程
(A) 僅 I (B) 僅 I、III (C) 僅 I、II、III (D) I、II、III、IV
47. 有關證券投資信託事業申請兼營證券投資顧問業務之敘述，何者錯誤？
(A) 應依業務規模、經營情況及內部控制制度之管理需要，配置適足、適任之經理人與業務人員
(B) 業務人員應符合證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則所定之資格條件
(C) 證券投資信託事業曾受主管機關警告以上處分，並命令其改善期間，仍可申請兼營證券投資顧問業務
(D) 證券投資信託事業之分支機構得同時申請辦理證券投資顧問業務
48. 有關境外基金之私募，下列敘述何者不正確？
(A) 包括銀行業、票券業等專業投資機構及符合條件之自然人、法人之應募人總數不得超過三十五人
(B) 不得為一般性廣告或公開勸誘之行為
(C) 價款繳納完成日起五日內向金管會指定之機構申報並副知中央銀行
(D) 境外基金機構向特定人私募境外基金，得委任銀行、信託業、證券經紀商、證券投資信託事業或證券投資顧問事業辦理
49. 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
50. 金管會於審查經營投信事業申請核准案件時，於發起人名冊發現部分發起人有那些情事，得不予核准？
(A) 曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定，服刑期滿已逾五年
(B) 曾犯詐欺罪經受有期徒刑一年以上刑之宣告，服刑期滿尚未逾二年
(C) 曾犯公務或業務侵占罪，經判刑確定，執行完畢逾二年
(D) 受破產之宣告，已復權