

# 九十九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. 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
2. 下列何者為證券投顧公司不得經營之業務？  
(A)代銷境外基金 (B)推介顧問境外基金 (C)全權委託投資業務 (D)受託買賣有價證券
3. 金管會對於募集證券投資信託基金申請案，經核准後發現有哪一項情事者，得撤銷核准？  
(A)募集時有詐欺、虛偽不實之情事  
(B)於期限內申請延展募集  
(C)對影響投資人之權益情事，於事實發生起二日內公告並申報金管會  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
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. 證券投資信託事業首次募集之證券投資信託基金，其相關規範何者正確？  
(A)應限於封閉型基金  
(B)應於核准申請募集後三個月內開始募集基金  
(C)應於開始募集日起三十天內募集成立  
(D)應為投資於國內之股票型基金
6. 下列何者得擔任境外基金之總代理人？甲. 證券投資信託事業；乙. 證券投資顧問事業；丙. 證券經紀商  
(A)僅丙 (B)僅甲、乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆可
7. 台北證券投資信託公司共經理A、B、C、D四支股票型基金，該公司投研部資深研究員慧眼先生認為甲公司深具潛力且股本僅三億元值得投資，台北公司決定旗下四支基金均投資甲公司股票，請問A、B、C、D四支基金總共可投資甲公司股份之上限為多少？  
(A)三百萬股 (B)六百萬股 (C)九百萬股 (D)一千五百萬股
8. 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之交易  
(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
9. 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
10. 下列有關境外基金總代理人及銷售機構之敘述何者錯誤？  
(A)不得藉主管機關對其代理之境外基金核准或生效，作為保證基金價值之宣傳  
(B)不得提供贈品或以其他利益勸誘他人購買境外基金  
(C)可提供贈品吸引投資人購買  
(D)不得為境外基金績效之預測
11. 下列敘述何者正確？  
(A)證券投資信託基金與證券投資信託事業及基金保管機構之自有財產應分別獨立  
(B)證券投資信託事業與基金保管機構就其自有財產所負債務，其債權人得對基金資產請求扣押或行使權利

- (C)證券投資信託基金管理辦法由行政院訂之  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
12. 證券投資信託事業對受益人買回受益憑證之請求，下列何者不正確？  
(A)不得拒絕  
(B)價金之給付不得遲延  
(C)買回價格依當日營業日之基金淨資產價值核算之  
(D)買回價格依次一營業日之基金淨資產價值核算之
13. 下列有關證券投資信託事業依「金融資產證券化條例」公開募集基金投資於受益證券時應遵守之事項，何者為非？  
(A)以投資經主管機關核准或申報生效公開招募之受益證券為限  
(B)每一基金投資於任一受託機構所發行之受益證券總額，不得超過該受託機構發行之受益證券總額之20%  
(C)每一基金投資於任一受託機構所發行之受益證券總額，不得超過該受託機構發行之受益證券總額之10%  
(D)所投資之受益證券應符合經主管機關核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
14. 下列有關「指數型基金」之敘述，何者錯誤？  
(A)係指將基金全部或主要部分資產投資於指數成分證券，以追蹤、模擬、複製標的指數表現之基金  
(B)所追蹤之標的指數，應對所界定之市場具有代表性  
(C)指數成分證券應具備分散性與流通性  
(D)無須於基金名稱中明確寫出所追蹤、模擬或複製之指數
15. 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
16. 某證券投資顧問公司已兼營期貨顧問業務，為促進公司業務之成長，申請經營全權委託投資業務，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)七千萬
17. 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，應向何機關申請？  
(A)行政院金融監督管理委員會申報  
(B)行政院金融監督管理委員會申請核准  
(C)投信投顧公會報備  
(D)投信投顧公會申請核准
18. 證券投資信託事業或證券投資顧問事業不得與下列何人簽訂全權委託投資契約？  
(A)公開發行公司之董事、監察人、經理人  
(B)未成年人但經法定代理人之代理或允許者  
(C)該證券投資信託事業或證券投資顧問事業之負責人  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
19. 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
20. 證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，其實收資本額未達三億元者，接受委託投資之總金額，其限制為：  
(A)不得超過淨值十倍  
(B)不得超過淨值二十倍  
(C)不得超過資本額十倍  
(D)不得超過資本額二十倍
21. 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

22. 證券投資信託事業與客戶簽訂全權委託投資契約，應有多少期間，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
23. 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
24. 有關全權委託保管機構之規範何者正確？  
(A)應由受任之證券投信或投顧事業與全權委託保管機構簽訂委任契約  
(B)全權委託保管機構之指定，應由客戶為之  
(C)數個客戶得共同委任同一全權委託保管機構保管，並共同簽訂委任契約  
(D)每一全權委託投資帳戶之保管機構不以一家為限
25. 甲投顧公司申請兼營證券投資信託業務，在何種情況下金管會得不予許可？  
(A)負責人兼為其他投信公司董事長  
(B)負責人、部門主管及分支機構經理人違反證券投資信託及顧問法第六十八條  
(C)符合證券投資信託事業設置標準所定資格條件之股東持股合計低於 20%  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆得不予許可
26. 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
27. 淡水公司係國內知名之銀行，目前持有北投證券投資信託公司百分之二十股份，今有某外國資產管理業者來台投資設立 NY 證券投資信託公司，打算邀請淡水公司參與投資經營，關於淡水公司投資經營 NY 證券投資信託公司之規定，下列敘述何者不正確？  
(A)不得擔任 NY 證券投資信託公司之董事  
(B)不得擔任 NY 證券投資信託公司之董事、監察人  
(C)投資 NY 證券投資信託公司之持股不得超過百分之五  
(D)投資 NY 證券投資信託公司之持股不得超過百分之十
28. 有關全權委託保管機構之規範，下列敘述何者正確？  
(A)符合一定信用評等之信託公司或兼營信託業務之銀行  
(B)經中華信用評等公司評定，長期債務信用評等達 twB-級以上，短期債務信用評等達 twB-級以上  
(C)全權委託保管機構應由經營全權委託投資業務之投信或投顧事業指定  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
29. 下列證券投顧事業人員之行為，何者符合規定？  
(A)為提供完整之服務，保管客戶之印鑑與存摺  
(B)同意他人靠行使用該投顧事業之名義執行業務  
(C)與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆非
30. 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
31. 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
32. 證券投資信託事業申請核准經營全權委託業務時，不須檢具那些書件？  
(A)公司章程  
(B)董事會議事錄  
(C)股東會議事錄

(D)業務章則

33. A 客戶於收受書面證券投資顧問契約後第三日，以書面向甲投顧公司終止契約，下列何者為甲投顧公司得向 A 客戶收取之費用？
- (A)客戶請求終止契約前所提供服務之相當報酬  
(B)契約終止之損害賠償  
(C)違約金  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆不可收取
34. 曾依證券投資信託事業設置標準第八條所定資格擔任證券投資信託事業專業發起人者，於主管機關核發該事業營業執照日起多久期間內，不得再擔任其他證券投資信託事業之發起人？
- (A)無限制 (B)六個月 (C)一年 (D)三年
35. 證券投資顧問事業，應於每會計年度終了後幾個月內，公告並申報經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告？
- (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
36. 針對證券投資信託事業基金經理人應具備之資格條件之敘述，何者有誤？
- (A)擔任接受客戶全權委託業務之投資經理人職務一年以上，無不良紀錄者可擔任之  
(B)經證券投資信託暨顧問商業同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業之業務人員測驗合格，並在專業投資機構從事證券投資分析或證券投資決策工作二年以上者得擔任之  
(C)經證券商同業公會委託機構舉辦之證券商高級業務員測驗合格，並在專業投資機構擔任證券投資分析或證券投資決策工作二年以上者得擔任之  
(D)依證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則規定，取得證券投資分析人員資格者得擔任之
37. 證券投資顧問事業之經手人員於到職日起幾日內依公司所制定之制式表格申報本人帳戶及利害關係人帳戶持有有價證券及其衍生性金融商品之名稱及數量？
- (A)七日 (B)十日 (C)十二日 (D)十五日
38. 證券投資信託事業應於何時加入同業公會？
- (A)開業前 (B)開業後一個月內 (C)開業後三個月內 (D)無強制規定
39. 下列何者不符合擔任證券投資顧問事業從事全權委託投資業務之投資經理人之資格？
- (A)依法令規定取得證券投資分析人員資格證書者  
(B)經證券投資信託暨顧問商業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測驗合格，並在專業投資機構從事證券相關工作經驗一年以上  
(C)已取得證券商同業公會委託機構舉辦之證券商高級業務員測驗合格證書者  
(D)曾擔任國內外基金經理人工作經驗一年以上者
40. 證券投資信託基金經理人同時管理兩個同類型基金時，申請登記時，二個基金規模合計不得超過新台幣多少元？
- (A)沒有限制 (B)四十億元 (C)三十億元 (D)二十億元
41. 下列何者為證券投資信託事業與業務往來之證券商應簽訂書面約定的事項？
- (A)載明將退還手續費捐贈給慈善機構  
(B)載明不得接受證券商退還之手續費或其他利益  
(C)載明除退還之手續費外，不得接受證券商之其他利益  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
42. 有關投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」對有關投顧事業從事廣告、公開說明會及其他營業活動之敘述，何者正確？
- (A)得僅以業務人員名義為之  
(B)得僅以內部研究單位名義為之  
(C)經證券投資分析人員認可後得以內部研究單位名義為之  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆非
43. 有關投顧事業從事廣告及營業活動行為規範所稱之「廣告」，下列敘述何者為非？
- (A)以促進業務為目的 (B)運用傳播媒體為工具  
(C)於不公開之場所進行 (D)向不特定之多數人宣傳之
44. AI 證券投顧公司實收資本額二億四千五百萬，則其經營全權委託投資業務，依法應提存營業保證金多少元？
- (A)一千萬 (B)一千四百五十萬 (C)一千五百萬 (D)二千萬

45. 依據證券投資顧問事業從業人員行為準則之規定，證券投資信託事業之員工於收受下列何種形式的饋贈或款待，應事前得到督察主管或所屬部門主管之核准？甲. 重大之差旅費用；乙. 旅館費；丙. 單獨之款待；丁. 公司定期提供的款待  
(A) 僅丁 (B) 僅甲、乙 (C) 僅丙、丁 (D) 甲、乙、丙、丁
46. 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
47. 對於證券投資信託事業經理守則之適用對象，下列何者有誤？  
(A) 公司負責人及員工，應一體遵行本守則之規定，包括本守則個人交易規定  
(B) 各公司從業人員合稱之為「員工」，範圍界定由各公司依其需要定之  
(C) 「負責人」則依現行法令解釋為董事、監察人及經理人  
(D) 公司為落實基本原則，並為內部控制需要，應對與公司所發行基金與全權委託帳戶之管理、交易等相關消息有所接觸之人訂立詳細行為規範
48. 下列何者非「證券投資顧問事業從業人員行為準則」所稱之經手人員？  
(A) 公司之負責人 (B) 擔任證券投資分析之人員  
(C) 公司之客戶 (D) 公司之受僱人員而得提供投資建議者
49. 下列何者係證券投資信託事業申請設立分支機構時，必須符合之條件？  
(A) 公司營業滿二年者  
(B) 最近三年未曾受主管機關依證交法規定之處分者  
(C) 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者  
(D) 資本適足率高於百分之二十者
50. 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