

# 九十九年第四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. 證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，下列投資之規範何者為正確？  
(A) 經全權委託保管機構同意得以場外交易方式購買上櫃公司股票  
(B) 經客戶同意亦不得從事信用交易  
(C) 得投資之範圍包括經金管會核准得投資之承銷有價證券  
(D) 為全體全權委託投資帳戶投資任一公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之 20%
2. 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？ 甲.上市上櫃公司股票；乙.本事業發行之公司債；丙.國內開放型基金；丁.政府債券  
(A) 僅甲 (B) 僅甲、乙、丁 (C) 僅甲、丙、丁 (D) 甲、乙、丙、丁
3. 保本型基金依是否設有保證機構，區分為「保證型基金」及哪一類型的基金？  
(A) 保護型基金 (B) 平衡型基金 (C) 組合型基金 (D) 指數型基金
4. 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
5. 債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在一年以上，但下列何者不在此限？  
(A) 基金成立未滿三個月 (B) 信託契約終止日前三個月  
(C) 基金成立未滿六個月 (D) 信託契約終止日前六個月
6. 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
7. 下列何人依「境外基金管理辦法」不須對我國投資人負善良管理人注意義務與忠實義務？  
(A) 境外基金之總代理人 (B) 境外基金銷售機構之受僱人  
(C) 銷售境外基金之證券商業務人員 (D) 選項(A)、(B)、(C)皆須負注意義務與忠實義務
8. 自簽訂全權委託投資契約起七日內，受任人接獲客戶提出終止契約之書面要求，則受任人於運用委託投資資產期間所產生之費用中，客戶不須支付：  
(A) 交易手續費 (B) 稅捐 (C) 委託報酬 (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
9. 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
10. 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) 每月終了後十個營業日、每年終了後三個營業日 (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) 每月十五日、年度終了後一個月
11. 有關投信基金之管理，交易員應依據何者執行有價證券買賣？  
(A) 基金經理人之口頭指示即可 (B) 投資建議書  
(C) 基金經理人所作之投資決定書 (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
12. 新生證券投顧公司實收資本額五億元，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) 三千萬元 (B) 四千萬元 (C) 二千五百萬元 (D) 六千萬元
13. 下列有關證券投資信託事業運用募集證券投資信託基金應遵守之規範，何者為非？  
(A) 得投資於上櫃公司股票  
(B) 得投資於本證券投資信託事業或與本證券投資信託事業有利害關係之公司所發行之證券  
(C) 不得對於本證券投資信託事業經理之各基金間為證券交易行為  
(D) 不得從事證券信用交易
14. 投資人甲將其資產一千萬全權委託 K 證券投資顧問公司處理，由 K 投資於上市股票、政府債券及公司債，對於 K 購入之有價證券：  
(A) 應由 K 依約定保管 (B) 全權委託保管機構之債權人得主張權利  
(C) 投資人甲若為信託業，得自行保管 (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非

15. 有關證券投資信託基金出借上市櫃有價證券規定之敘述，何者正確？  
(A) 每一基金出借所持有任一有價證券數額不得超過所持有該有價證券數額之 30%  
(B) 私募基金一律不得出借所持有之有價證券  
(C) 借券人提供擔保品之種類，以現金為限  
(D) 出借證券之借貸期間自借貸成交日起算，最長以六個月為限
16. 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
17. 針對國內開放式組合型基金之敘述，何者有誤？  
(A) 該種基金至少應投資於五個以上子基金  
(B) 每個子基金最高投資上限不得超過本基金淨資產價值之 20%  
(C) 不得投資於其他組合基金  
(D) 不得為放款或以本基金資產提供擔保
18. 依投顧事業設置標準第五條規定，成立證券投資顧問事業之實收資本額不得少於新台幣？  
(A) 一千萬元 (B) 二千萬元 (C) 三千萬元 (D) 四千萬元
19. 證券投資信託事業募集證券投資信託基金，經申請核准或申報生效後，除金管會另有規定外，須符合下列何者條件及一定規模後，始得辦理追加募集？  
(A) 自開放買回之日起至申請（報）送件日屆滿一個月  
(B) 自開放買回之日起至申請（報）送件日屆滿二個月  
(C) 自開放買回之日起至申請（報）送件日屆滿三個月  
(D) 自開放買回之日起至申請（報）送件日屆滿六個月
20. 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
21. 信託業兼營全權委託投資業務，為委託投資資產投資於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) 5% (B) 10% (C) 20% (D) 30%
22. 甲證券投資信託公司與 A、B、C 三家銀行關係如下：A 銀行投資甲證券投資信託公司股份 5%；B 銀行係甲證券投資信託公司之董事；C 銀行投資甲證券投資信託公司股份 2%，請問 A、B、C 三家銀行何者不得擔任甲證券投資信託公司所經理基金之保管機構？  
(A) A 銀行 (B) B 銀行 (C) A、B 銀行 (D) A、B、C 銀行
23. 證券投資信託事業為募集證券投資信託基金，其所發行之有價證券為：  
(A) 基金股份 (B) 受益憑證  
(C) 認股權證 (D) 換股權利證書
24. 以下有關甲投信公司運用旗下證券投資信託基金之規範，何者正確？  
(A) 甲投信公司所經理之全部證券投資信託基金投資於任一上市或上櫃公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份 10%  
(B) 每一證券投資信託基金投資於同一票券商保證之票券總金額，不得超過十億元  
(C) 得對於甲證券投資信託事業經理之各證券投資信託基金間為證券交易  
(D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
25. 以下何者非屬全權委託投資說明書應記載事項？  
(A) 全權委託投資之性質、範圍及相關之法律關係  
(B) 受委託事業之全權委託投資業務部門主管及業務人員之學歷與經歷  
(C) 因業務發生訴訟、非訟事件之說明  
(D) 全權委託保管機構最近二年度損益表及資產負債表
26. 受期貨交易法第一百條第一項第二款或第一百零一條第一項撤換或解除職務處分，未滿幾年者不得為證券投資信託事業之發起人？  
(A) 一年 (B) 二年  
(C) 三年 (D) 五年

【請續背面作答】

27. 有關全權委託投資業務，下列何者為正確？
- (A) 每一全權委託投資帳戶之全權委託保管機構以一家為限
  - (B) 客戶委任同一受任人為全權委託投資時，得在同一證券商之同一營業處所開立一個以上之全權委託投資買賣帳戶
  - (C) 客戶不得於全權委託投資契約存續期間變更全權委託保管機構
  - (D) 受任人於全權委託投資契約存續期間，應與客戶每二年至少進行一次訪談，以修正或補充客戶資料
28. 為避免利益衝突及內線交易，證券投資信託事業管理法令規定證券投資信託事業之相關人員，於基金決定買賣某種股票起至基金不再持有該股票止，不得參與同種股票之買賣，下列何者係屬限制範圍之內？
- (A) 基金經理人之配偶
  - (B) 負責人二親等以內親屬
  - (C) 投信公司之關係企業
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
29. 投信投顧事業對於投資人全權委託投資資產之運用指示，所稱「閒置資金」係指投資於證券交易法第六條之有價證券及從事證券相關商品交易以外之何項資產？
- (A) 其他具流動性之資產
  - (B) 其他低風險低報酬率之資產
  - (C) 選項(A)、(B)皆非
  - (D) 選項(A)、(B)皆是
30. 證券投資顧問事業於辦理公司登記後，原則上應向符合主管機關認可之信用評等機構達一定等級以上，得辦理保管業務之金融機構提存多少營業保證金？
- (A) 五百萬元
  - (B) 一千萬元
  - (C) 二百萬元
  - (D) 二千萬元
31. 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
32. 下列何者非證券投資信託事業，申請經營全權委託投資業務應具備條件？
- (A) 營業滿二年
  - (B) 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
  - (C) 最近二年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款以上或證券交易法第六十六條第二款以上之處分
  - (D) 最近半年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款或證券交易法第六十六條第一款之處分
33. 下列何者為證券投資信託事業依規定應設置之基本部門？ 甲.投資研究；乙.財務會計；丙.內部稽核；丁.法務
- (A) 甲、乙、丙、丁
  - (B) 僅甲、乙、丙
  - (C) 僅甲、乙
  - (D) 僅乙、丙
34. 以下敘述何者錯誤？
- (A) 信託業以委任及信託方式兼營全權委託投資業務指撥營運資金合計達新臺幣三億元，且依規定提存新臺幣二千五百萬元之營業保證金者，其以委任方式接受委託投資之總金額，得不受以委任方式所指撥營運資金二十倍之限制
  - (B) 信託業兼營全權委託投資業務已提存賠償準備金者，免提存營業保證金
  - (C) 信託業兼營全權委託投資業務，接受委託投資之總金額上限，於同時以委任及信託方式為之者，應分開計算
  - (D) 信託業兼營全權委託投資業務，接受委託投資之總金額，不得超過其指撥營運資金之二十倍。但其指撥營運資金達新臺幣三億元者，不在此限
35. 下列何者可擔任證券投資顧問事業證券投資分析人員？
- (A) 參加中華民國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分析人員測驗合格者
  - (B) 在外國取得證券分析師資格，具有二年以上實際經驗，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，並經同業公會認可者
  - (C) 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
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆可
36. 下列何者不是期貨信託事業申請兼營證券投資信託業務之資格條件？
- (A) 營業滿三年
  - (B) 實收資本額不少於新台幣三億元
  - (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
  - (D) 最近半年未曾受證券投資信託及顧問法或期貨交易法之警告處分
37. 證券投信事業對於業務往來之證券商，應採行哪些管理事項？
- (A) 應簽訂書面約定，將退還手續費捐贈給慈善機構
  - (B) 定期對財務、業務及服務品質為評比
  - (C) 書面約定除退還之手續費外，不得接受證券商之其他利益
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是

38. 證券投資信託公司製作基金平面廣告應記載之警語，不包括下列何者？
- (A) 公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益
  - (B) 本基金經金管會核准，惟不表示本基金絕無風險
  - (C) 不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益
  - (D) 公司對基金之管理不負善良管理人之注意義務
39. 證券投顧事業從事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
40. K 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
41. 「證券投資信託事業之負責人及員工應持續充實專業職能，並有效運用於證券投資分析，樹立專業投資理財風氣。」以上敘述為其應遵守基本原則中之何項？
- (A) 忠實義務原則
  - (B) 誠信原則
  - (C) 專業原則
  - (D) 管理謹慎原則
42. 下列有關證券投資信託事業設置標準第八條有關專業發起人之規定，何者為正確？
- (A) 金融控股公司之資格條件為：成立滿三年，依金融控股公司法成立之金融控股公司
  - (B) 銀行之資格條件為：成立滿三年，且最近三年未曾因資金管理業務受其本國主管機關處分，具有國際金融、證券或信託業務經驗，最近一年於全球銀行資產或淨值排名居前二千名內
  - (C) 保險公司之資格條件為：成立滿三年，且最近三年未曾因資金管理業務受其本國主管機關處分，具有保險資金管理經驗，持有證券資產總金額在新台幣五十億元以上
  - (D) 符合資格條件之發起人轉讓持股，證券投資信託事業應於發起人轉讓持股前申報主管機關備查
43. 投顧事業舉辦投資說明會時，發表證券市場之投資意見涉及哪些下列事項應同時說明研判之依據？
- (A) 行情研判
  - (B) 市場分析
  - (C) 產業趨勢
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
44. 投顧事業之業務廣告違反相關行為規範，經投信投顧公會對該投顧事業進行審查後，如發現涉有違反本行為規範之情事者，應如何處置？
- (A) 提新聞局處理
  - (B) 提金管會審議
  - (C) 提消保會議處
  - (D) 提公會紀律委員會審議
45. 違反「投信投顧法」第十六條之規定，於我國境內從事或代理投資顧問境外基金者，應處幾年以下有期徒刑？
- (A) 二年
  - (B) 五年
  - (C) 一年
  - (D) 七年
46. 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
47. 有關證券投資信託事業之年度督察報告，下列敘述何者為正確？
- (A) 督察主管應每年一次向董事會及監察人提出簡單報告
  - (B) 包含公司過去一年來公司經手人員個人交易之變動、程序內容是否有所更動
  - (C) 包含公司過去一年公司員工違反相關規定及其處理狀況
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
48. 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
49. 下列何者不違反證券投信投顧會員自律公約？ 甲. 向上市公司募集基金，並相對將該會員經理之基金投資於該上市公司股票；乙. 向上櫃公司募集基金，承諾將其投資於該上櫃公司股票；丙. 未經金管會核准前，接受客戶預約認購基金；丁. 不洩露所經理之基金委任事項之相關資訊
- (A) 僅甲、乙
  - (B) 僅丁
  - (C) 僅甲、丙
  - (D) 僅乙、丙
50. 證券投信投顧公會對於違反該公會章則及公約之會員得為之處分，下列何者為非？
- (A) 處以五萬元以上、十萬元以下之違約金
  - (B) 停止其應享有之部分或全部權益
  - (C) 要求會員公司對其負責人及受僱人員為適當之處分
  - (D) 得按次連續各處以每次提高一倍金額之違約金，至補正改善為止