

114 年第 3 次投信投顧相關法規(含自律規範)乙科資格測驗試題

專業科目：投信投顧相關法規（含自律規範）

請填應試號碼：_____

※ 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

- 對客戶委任交付或信託移轉之委託投資資產，就有價證券、證券相關商品或其他經主管機關核准項目之投資或交易為價值分析、投資判斷，並基於該投資判斷，為客戶執行投資或交易之業務。以上是形容下列何項業務？
(A)證券融資業務 (B)全權委託投資業務
(C)信託業務 (D)基金保管業務
- 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)新臺幣 2,000 萬元 (B)新臺幣 3,000 萬元
(C)新臺幣 7,000 萬元 (D)新臺幣 1 億 1,000 萬元
- 下列有關投信事業對於基金資產運用之指示權之敘述何者正確？
(A)得複委任他人代行
(B)原則上不得複委任他人處理
(C)不需盤點檢查保管機構所保管的基金資產
(D)投信事業不得指示基金保管機構處分資產
- 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
- 槓桿型 ETF 或反向型 ETF 投資於基金受益憑證之總金額不得超過本基金淨資產價值之多少比例？
(A)20% (B)30% (C)50% (D)70%
- 下列證券投資信託公司之內部人，何者需負忠實義務之責任？甲.基金經理人；乙.公司業務部協理；丙.經手申購業務之人員
(A)甲、乙 (B)乙、丙 (C)甲、丙 (D)甲、乙、丙皆是
- 證券投資信託基金之來源不包含以下何者？
(A)申購受益憑證支付予投信事業之管理費 (B)以受益憑證募集所取得之申購價款
(C)募集所得價款運用所生孳息 (D)運用募集所得價款購入之資產
- 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)不得為境外基金績效之預測
(D)可用過去之業績表現作為預期未來績效
- 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)基金保管機構應依法及證券投資信託契約之規定混合保管基金
- 下列何者為「多重資產型基金」得投資之資產項目？甲.股票；乙.債券；丙.基金受益憑證；丁.不動產投資信託基金受益證券(REITs)
(A)甲、丙 (B)甲、乙、丙
(C)甲、丙、丁 (D)甲、乙、丙、丁皆可

11. 有關境外基金銷售機構應辦理事項，以下何者敘述錯誤？
(A)受理境外基金投資人之申購、買回或轉換等事宜，應直接轉送境外基金機構辦理
(B)應交付投資人須知及公開說明書中譯本等相關資訊予投資人
(C)就不可歸責銷售機構之情事，應協助投資人紛爭處理與辦理投資人權益保護事宜及一切通知事項
(D)銷售機構終止辦理境外基金之募集及銷售業務者，應即通知總代理人
12. 有關投信契約之相關規範，下列何者錯誤？
(A)投信基金之存續期間依契約之約定
(B)契約之變更經召開受益人大會決議同意後即生效
(C)契約中有關受益人大會出席權數、表決權數及決議方式之規定，金管會基於公益或受益人利益認為必要時，得命令投信事業變更之
(D)投信投顧公會得對投信契約擬訂定型化契約報經金管會核定
13. 針對非專業投資機構之客戶，投信投顧業務員為全權委託之投資執行，應遵守以下哪些事項？甲.不得依投資經理人之口頭指示執行；乙.投資經理人交付業務員執行買賣時應作成紀錄；丙.執行結果應於次日作成投資執行表；丁.投資執行表不須說明投資差異原因
(A)僅甲 (B)甲、乙 (C)甲、乙、丙 (D)甲、乙、丙、丁
14. 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
15. 針對非專業投資機構之客戶，全權委託投資之投資檢討，應由受任人每隔多少時間至少一次檢討各全權委託投資帳戶投資決策過程、內容及績效，並由各全權委託投資帳戶之投資經理人作成投資檢討？
(A)每週 (B)每二週 (C)每月 (D)每季
16. 「多重資產型基金」投資於股票、債券、基金受益憑證等任一資產之總金額不得超過本基金淨資產價值之多少比例？
(A)70% (B)50% (C)40% (D)30%
17. 傘型基金以資產配置為其理念，有關傘型基金之規範下列敘述何者錯誤？
(A)傘型基金係於該基金下投資不同之子基金
(B)子基金依資產配置理念，選擇某一種類基金為區隔配置或交叉組合各種基金
(C)子基金數得超過三檔，且應一次申請同時募集
(D)子基金間不得有自動轉換機制，子基金間之轉換須由投資人申請方得辦理
18. 有關境外基金總代理人之資格條件，下列何者錯誤？
(A)取得營業執照已滿一個會計年度者，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、指撥營運資金達新臺幣一千萬元以上
(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
19. 若甲證券投資信託事業因故意或過失致損害基金之資產，下列何者應為基金受益人之權益向其追償？
(A)基金保管機構 (B)財團法人金融消費評議中心
(C)甲證券投資信託事業之董事會 (D)金融監督管理委員會
20. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，下列何者可將全權委託投資契約之全部或部分複委任他人履行？
(A)董事
(B)部室主管
(C)業務人員
(D)原則上不可複委任他人履行

21. 全權委託投資資產為勞工退休金條例年金保險專設帳簿資產者，下列敘述何者正確？
- (A)其委託投資資產之金額仍不得低於新臺幣五百萬元
 - (B)委託投資資產應於簽約時一次全額存入保管機構，不得以契約約定採分次方式存入
 - (C)當委託投資帳戶每單位淨資產價值較前一營業日減損達5%以上時，全權委託投資業者應自事實發生之日起二個營業日內，編製資產交易紀錄及現況報告書送達客戶
 - (D)每單位淨資產價值減損比率不得另以契約約定調整
22. 以下何者為全權委託投資業務管理辦法所稱之全權委託保管機構？
- (A)兼營信託業務之銀行
 - (B)投信公司
 - (C)投顧公司
 - (D)保全公司
23. 投顧事業於簽訂全權委託契約前，對於委任之投資客戶（專業投資機構且委託投資資產已指定保管機構者除外）應履行下列哪些事項？甲.應提供七日以上之期間讓客戶審閱全部條款內容；乙.瞭解客戶之資力與投資經驗；丙.交付全權委託投資說明書
- (A)甲、乙
 - (B)乙、丙
 - (C)甲、丙
 - (D)甲、乙、丙皆是
24. 有關從事全權委託投資業務之人員其兼任之限制規定，下列何者正確？
- (A)全權委託專責部門之主管及業務人員，均不得辦理專責部門以外之業務
 - (B)全權委託投資經理人得兼任私募證券投資信託基金之投資或交易決策人員
 - (C)非登錄全權委託專責部門主管或業務人員，得兼辦全權委託專責部門之業務
 - (D)全權委託專責部門中從事研究分析之業務人員，不得與從事投資決策之業務人員相互兼任
25. 投信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)甲、乙須分離
 - (B)僅甲須分離
 - (C)乙、丙須分離
 - (D)甲、乙、丙皆須分離
26. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，下列何項作業不符規定？
- (A)由投信投顧事業為客戶辦理有價證券投資之開戶
 - (B)客戶應與保管機構另行簽訂委任或信託契約，辦理款券保管、買賣交割帳務處理等事宜
 - (C)投信投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約，應將契約副本送交全權委託保管機構
 - (D)全權委託投資紛爭調解處理辦法由同業公會擬訂，報金管會核定
27. 有關全權委託保管機構，下列何者敘述為非？
- (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
28. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，下列有關紛爭之解決方式之敘述何者正確？
- (A)由主管機關擬訂紛爭調解處理辦法
 - (B)由同業公會擬訂紛爭調解處理辦法
 - (C)由簽約雙方訂定紛爭調解處理辦法
 - (D)由證券投資人及期貨交易人保護中心訂定紛爭調解處理辦法
29. 有關全權委託投資業務證券經紀商之指定，下列何者正確？
- (A)他業兼營者，如客戶未指定證券經紀商，兼營全權委託投資業務之證券經紀商得指定本事業為證券經紀商
 - (B)他業兼營者，客戶不得自行指定本事業為證券經紀商
 - (C)客戶如自行指定證券經紀商，不得僅指定一家，仍應作適當分散
 - (D)客戶如自行指定本事業為證券經紀商，應明確告知客戶相關風險、利益衝突及控管措施，並以契約以外之書面取得客戶同意

30. 依據證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法，證券投資信託事業或證券投資顧問事業經核准兼營期貨經理事業者，其運用委託投資資產從事證券相關商品交易之比率，其風險暴露不得超過全權委託投資帳戶淨資產價值的何一比例？
(A)40% (B)50% (C)75% (D)100%
31. 依證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則之規定，下列何種業務人員不得辦理登錄範圍以外之業務，或由其他業務人員兼任？
(A)基金經理人 (B)內部稽核 (C)主辦會計 (D)投資研究人員
32. 下列何者不得擔任投信事業之發起人？
(A)使用票據曾經拒絕往來已恢復往來者
(B)受破產宣告已復權者
(C)曾任職證券商者
(D)違反證券交易法或投信投顧法規定，經有罪判決確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年
33. 若有正當理由，投信事業未於期間內申請核發營業執照者，在期限屆滿前，得申請主管機關核准展延，但展延期不得超過幾個月？
(A)六個月 (B)三個月 (C)二個月 (D)四個月
34. 下列有關投顧事業從事廣告及其他營業活動行為之敘述，何者為合法行為？
(A)所提供證券投資服務之績效、內容無任何證據，於廣告中表示較其他業者為優
(B)於有線電視頻道播出之節目從事投資分析之同時，播出招攬客戶之廣告
(C)以聯合主力外圍進行股價炒作作為訴求，進行有價證券之推介行為
(D)在證券交易所或櫃檯買賣中心交易時間及其開盤前與收盤後一小時以外之時段，在廣播或電視傳播媒體，根據合理分析基礎及依據對不特定人就個別有價證券進行推介行為
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，則利害關係人包括：
(A)僅本人配偶及其已成年子女
(B)僅以他人名義開戶，參與他人證券或衍生性金融商品投資而直接或間接受有利益者
(C)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
(D)選項(A)(B)(C)皆非
36. 下列何者非投信事業依法規應設置之部門？
(A)客服 (B)投資研究 (C)財務會計 (D)內部稽核
37. 甲曾受證券交易法第 66 條第 2 款(命令該證券商解除其董事、監察人或經理人職務)之處分，經執行完畢幾年後，才得受邀擔任投信事業之發起人？
(A)1 年 (B)2 年 (C)3 年 (D)5 年
38. 有關投顧事業之申請設立，依目前法律規範作業程序下列何者為正確？甲.分為二階段申請程序；乙.申請許可後一個月內應即加入投信投顧公會；丙.第二階段為申請核發營業執照
(A)甲、乙 (B)甲、丙 (C)乙、丙 (D)甲、乙、丙皆正確
39. 下列何者為證券投顧事業舉辦證券投資分析研討會，宣導推廣其公司業務時，應注意之禁止行為？
(A)會議中論及市場分析及產業趨勢，列出合理研判依據
(B)不得涉有個別有價證券未來價位研判預測
(C)為推廣業務所製發之書面文件列明公司登記名稱、地址、電話及營業執照字號
(D)製發之書面文件列出其與同業間之投資服務績效優劣
40. 投顧事業應於何時加入同業公會？
(A)申請許可設立時 (B)開業前
(C)申請核發營業執照時 (D)開業滿一年

41. 甲證券經紀商並未兼營期貨顧問業務，若甲證券經紀商兼營證券投資顧問事業以辦理全權委託投資業務，其應指撥專用營運資金，不得低於下列何項金額？
(A)新臺幣 2,000 萬元 (B)新臺幣 3,000 萬元
(C)新臺幣 5,000 萬元 (D)新臺幣 7,000 萬元
42. 自動化投資顧問服務之瞭解客戶作業，應評估之項目包括下列哪一項？甲.客戶之投資知識與經驗；乙.客戶之財務狀況；丙.客戶之風險承受程度
(A)甲、乙 (B)乙、丙 (C)甲、丙 (D)甲、乙、丙皆應考慮
43. 甲公司於本國募集投資於海外之信託基金，於公開說明會進行推介建議時，可以下列何者方式宣傳？
(A)預計明年之投資報酬率達 25%以上
(B)該區域經濟穩定成長，是絕對安全、無風險之投資環境
(C)對於新臺幣與該國匯率比較進行臆測
(D)於現場發送之文件中，標明已備有公開說明書或投資人須知可供查閱之方式
44. 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.投資經理人；丙.非投資或分析部門之受僱人員；丁.公司員工依其職位知悉投資資訊之人
(A)甲、乙、丙 (B)乙、丙、丁 (C)甲、乙、丁 (D)甲、丙、丁
45. 證券投資信託基金經理人與全權委託投資業務經理人應遵循事業所訂資訊及通訊設備使用管理規範，其內容何者正確？
(A)經理人應遵循事業所訂定之網路使用規範且不得下載未經許可之電腦應用程式
(B)經理人使用事業提供之資訊及通訊設備(例如：手機、平板、筆記型電腦或其他相類似產品)，於使用網路時應遵循事業所訂定之網路使用規範
(C)經理人使用非事業所提供之資訊及通訊設備，應事前經事業許可始得使用並應於台股交易時段內集中保管
(D)以上皆是
46. 下列何者非投信投顧公會得對違反法令或自律規範之會員所為處置？
(A)停權 (B)課予違約金
(C)命其限期改善 (D)除籍
47. 證券投資顧問事業從事自動化投資顧問服務，以下何者為應告知客戶之注意事項？甲.客戶於使用前應詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊；乙.客戶應認知投資工具有其內在限制與現實情況存在潛在落差
(A)甲 (B)乙
(C)甲、乙皆是 (D)甲、乙皆不是
48. 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，對有關投顧事業有聲媒體廣告應以語音或文字聲明下列何種核准事項？
(A)金管會核准之營業執照字號
(B)經濟部商業司核准之公司執照字號
(C)稅務機關核准之營利事業登記證字號
(D)選項(A)(B)(C)均需刊載
49. 銷售機構之銷售人員銷售哪些基金時，應注意要求投資人簽署風險預告書後始得投資？甲.非投資等級債券基金；乙.槓桿型指數股票型基金；丙.反向型指數股票型基金；丁.非投資等級債券指數股票型基金
(A)甲、丙
(B)乙、丙
(C)甲、乙、丙
(D)甲、乙、丙、丁

50. 投信事業及投顧事業之董事、監察人、經理人或受僱人執行職務有違反證券投資信託及顧問法或其他有關法令之行為，足以影響業務之正常執行時，主管機關得隨時命令該事業停止其執行業務，期限最長為：
- (A)六個月
 - (B)一年
 - (C)二年
 - (D)三年