113年第3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(全自律規範)

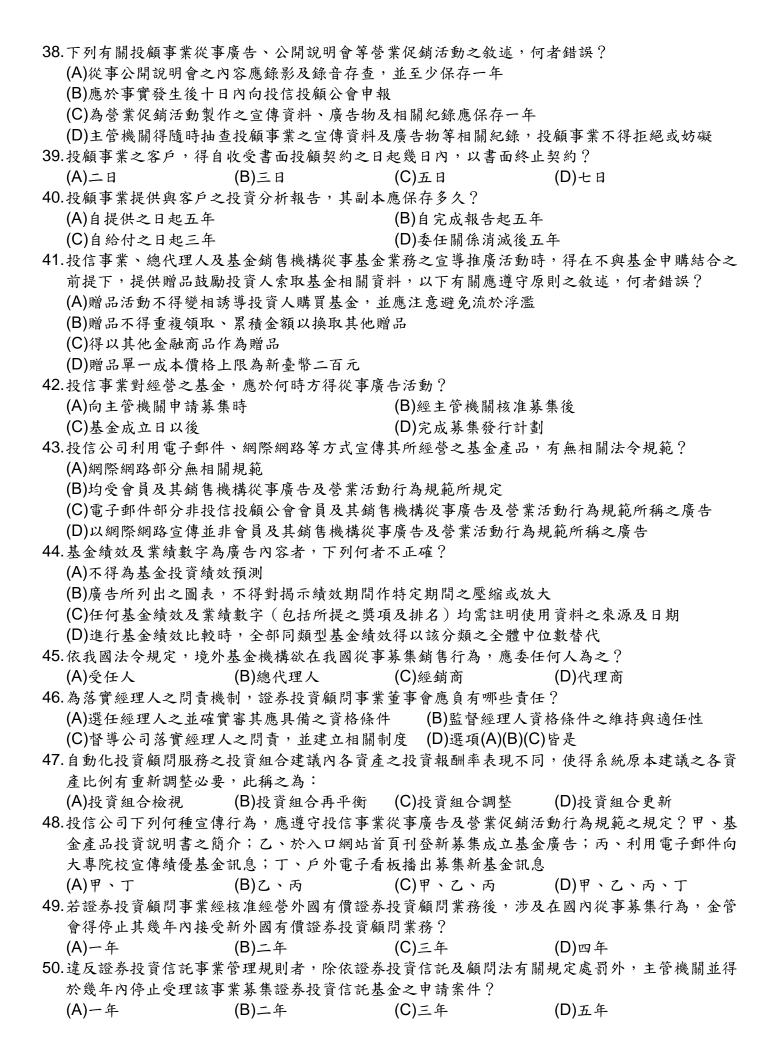
(D)應交付客戶全權委託投資說明書

予	兼科日・投信役	傾相關法規(、含日年稅	し軋丿	萌 現 應 訊 號 做	9 ·
※	注意:考生請在「	答案卡」上作名	冬,共 50 題	[,每題2分,每	-一試題有(A)(B))(C)(D)選項,本測驗
	單一選擇題	,請依題意選出	出一個正確:	或最適當的答案		
1.	網路平台業者刊登	或播送有價證券	券投資廣告	爱,始知有違反 为	見定者,應依下	列機關通知之期限內
	移除、限制瀏覽、	停止播送或為其	其他必要之	 麦置?		
	(A)金管會	(B)數位發	長部	(C)公平3	こ易委員會	(D)司法警察機關
2.	境外基金管理機構	得在國內委任多	多少個總代3	理人代理其銷售基	基金?	
	(A)限一個	(B)限二個		(C)限五化	固	(D)沒有個數限制
3.	基金銷售機構為投	信基金之廣告	、公開說明~	會及其他促銷活重	助時,應依相關	規定執行,並由投信
	事業於事實發生日	起幾日內向投信	言投顧公會	申報?		
	(A)七日	(B)十日		(C)五日		(D)二日
4.	下列何者非基金保	管機構之業務巧	頁目?			
	(A)資產保管	(B)有價證	差券借貸	(C)有價語	登券买卖之交割	(D)交易確認
5.	下列敘述何者正確	?				
	(A)證券投資信託基	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)證券投資信託等	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	基金管理辨法由	行政院訂之	-		
	(D)基金保管機構原	應依法及證券投	資信託契約	之規定混合保管	基金	
6.	證券投資信託及顧	间法所稱之證券	长投資信託	契約,指規範下列	列何者間之契約	?
	(A)證券投資信託等	事業及基金保管	機構			
	(B)證券投資信託	事業及受益人				
	(C)證券投資信託	事業、基金保管	機構及受益	人		
	(D)證券投資顧問事	事業、基金保管	機構及受益	人		
7.	「多重資產型基金	:」投資於股票	· 債券、基金	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	1?				
	(A)70%	` '		(C)40%		(D)30%
8.	保本型基金依是否					?
	(A)保護型基金					
9.	某投信發行一上市				業,下列何者不	、符辨理規定?
	(A)須至證交所指欠	定之網際網路資	訊申報系統	進行申報		
	(B)最晚須於停止經					
	(C)申請時所檢附之	之作業計畫,為	利作業彈性	.,可暫不填寫受	益憑證停止過戶	日期
	(D)受益憑證停止i	過户期间應為五	日			
10	以下對私募基金的	敘述何者正確?	?			
	(A)應先經主管機關	褟核准	(E	3)符合主管機關戶	斤定條件之應募)	人總數不得超過 99 /
	(C)得為放款		`	,	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	一般性廣告之行為
11.						反銷售契約或法令規
	定,致損害投資人	之權益者,應負	負損害賠償	責任。下列何者為	岛應負賠償責任 :	之主體?
	(A)基金銷售機構及	· · · · ·	•	3)基金銷售機構及	•	
						人、經理人、受僱人
12	投信投顧事業與客	. ,,,			事項,下列敘述位	何者為非?
	(A)應將全權委託打		=			
	(B)因全權委託投資					
	(C)投信投顧事業歷	應先對客戶之資	歷、投資經	驗與目的需求充	分瞭解	

13.針對非專業投資機構之客戶,全權委託投資經理人對全權委託投資之決定,應注意哪些事項?
甲、投資經理人應依據其分析作成決定,交付執行時應作成紀錄,並按月提出檢討;乙、投資分
析為投資決定之依據;丙、投資經理人依據投資分析,即可執行買賣事項
(A)甲、丙 (B) 甲、乙 (C) 乙、丙 (D) 甲、乙、丙
14. 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)作為客戶買賣交易成本之減項 (C)作為投資獲利 (D)累積為客戶委託投資資產
(C)作為投資獲利 (D)累積為客戶委託投資資產
15.蔣君將五千萬元委任羅馬投顧公司全權投資,但約定全部投資於債券,羅馬投顧決定先投資於復
興公司發行之公司債,請問依規定羅馬投顧最多可為蔣君投資該公司債多少元?
(A)500 萬元 (B)1,000 萬元 (C)1,500 萬元 (D)2,000 萬元
16.甲投信公司對所經營之乙投信基金之保管,應注意之事項,下列何者為真?
(A)委由基金保管機構保管
(B)甲公司之債務人得對乙基金之資產請求
(C)乙資產與基金保管機構之各種基金同一帳戶保管分別設會計帳記錄
(D)基金保管機構對乙之基金資產與甲之自有財產統一保管
17.甲投信事業運用投信基金從事期貨避險,以下敘述何者錯誤?
(A)除避險目的外,基金得從事非避險期貨交易
(B)得從事之期貨交易,可為商品期貨或選擇權契約
(C)應每日向期貨交易所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)平衡型基金亦得從事期貨交易避險操作
18.投信事業就每一投信基金之資產,應依金管會規定之比率,以何種方式保持?甲、現金;乙、存
放於銀行;丙、向票券商買入短期票券;丁、其他經金管會規定之方式
(A)僅甲 (B) 乙、丙 (C) 甲、乙、丙 (D) 甲、乙、丙、丁
19.依據證券投資信託基金管理辦法,私募基金從事證券相關商品交易之風險暴露,不得超過何一數額?
(A)本基金淨資產價值之 40% (B)本基金淨資產價值之 50% (C)本基金淨資產價值之 75% (D)本基金淨資產價值之 100%
20.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
21.投信事業或投顧事業經營全權委託投資業務,依據全權委託操作辦法,其股東或關係企業為銀
行、保險公司、信託投資公司或其他金融機構者,下列何者應與全權委託投資業務分離?甲、投
資部門關於有價證券投資決策之資訊;乙、信託部門關於有價證券投資之決策資訊
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、乙皆須分離 (D)甲、乙無須分離
22.投信或投顧事業經營全權委託業務,應由客戶與全權委託保管機構另行簽訂委任或信託契約,辦
理開戶、款券保管、買賣交割、帳務處理或股權行使等事宜。下列何者得不適用前述規定?甲、
客戶為信託業者;乙、客戶為專業投資機構
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、乙皆是 (D)甲、乙皆非
23.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%
24.以下何者非屬投信事業管理規則所稱之業務人員從事之業務?
(A)投資研究分析 (B)基金管理 (C)受益憑證私募 (D)企業財務諮詢
25.下列敘述何者非屬證券投資信託事業管理規則第五條所稱重大影響受益人權益之事項?
(A)存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事者 (B) 白關係人購買不動意者
(B)向關係人購買不動產者 (C)繼典以司式所须理如信其会之签訟会計師者
(C)變更公司或所經理投信基金之簽證會計師者 (D)繼重公司式公共機構終業處所之
(D)變更公司或分支機構營業處所者

款內容?			
(A)五日 (B)七日	(C)十日	(D)三日	
27.信託業申請兼營全權委託投資業務時			
不受指撥營運資金之二十倍以下限制		, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	
	(C)四億元	(D)五億元	
28.某投信經許可經營全權委託投資業務	·		_
權委託投資契約,則其全權委託許可			-
	//	(D)5 年	
29. 甲投信公司經營全權委託投資業務,			
確保提存營業保證金之安全,可採取		术超步休官戰行未務问升安週,為	
		六分级 但 西 1公 2	
(A)將保證金分散提存於二家以上金融			
(C)更換後五日內申報金管會			
30.某投信事業辦理全權委託投資業務,			
投信事業運用投資資產從事某種公司		有該種股票時止,禁止其從事該種	
股票之交易,則下列何者非受禁止規	定拘束?		
(A)負責統籌全權委託業務之副總以自	己名義進行交易		
(B)投信事業投資部門經理以其剛滿 1	6歲的女兒名義所開立的月	台頭進行交易	
(C)投信事業投資部門經理之配偶以自	1己的名義進行交易		
(D)投信事業投資部門經理之父以自己	L 的名義進行交易		
31.投信與其轉投資成立之私募股權子公	司為二獨立法律個體,原見	則上各配置相關業務人員,考量資	
源綜效與風險控管,投信人員仍不得	兼任以下私募股權子公司行	可種職務?	
(A)主辦會計 (B)法令遵循			
32.有關投信投顧事業人員之管理,下列	• •		
(A)部門主管應為兼任	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		
(B)業務人員執行職務前應自行先向公	- 金辦理登錄		
(C)分支機構經理人有異動時,公司原		娄 日 內 白 同 娄 <i>八 </i>	
(D)從業人員之申報登記事項應向證券			
• •			
33.信宜投顧公司委任某投資分析人員,		共中场行用研判、中场分析之权具	
理財節目,該節目錄音應至少保存多		(D) = 4	
	(C)三年	(D)五年	
	` '	七水、ハイトロ み トール・四1V	
	為準則」,證券投資顧問	事業之經手人員,除有正當理由並	
事先以書面報經督察主管或其他由高	為準則」,證券投資顧問 階管理階層所指定之人允認	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	
事先以書面報經督察主管或其他由高 種股票後多少期間內不得再行賣出(為準則」,證券投資顧問 階管理階層所指定之人允該 買入)?	许者 ,其個人帳戶買入(賣出)某	
事先以書面報經督察主管或其他由高 種股票後多少期間內不得再行賣出((A)一週 (B)七個營業	為準則」,證券投資顧問 階管理階層所指定之人允該 買入)? 日內 (C)三個月	许者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日	
事先以書面報經督察主管或其他由高 種股票後多少期間內不得再行賣出(為準則」,證券投資顧問 階管理階層所指定之人允該 買入)? 日內 (C)三個月	许者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日	(<u>*</u>
事先以書面報經督察主管或其他由高 種股票後多少期間內不得再行賣出((A)一週 (B)七個營業	為準則」,證券投資顧問 階管理階層所指定之人允該 買入)? 日內 (C)三個月 服務,以下何者為應告知客	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應	
事先以書面報經督察主管或其他由高 種股票後多少期間內不得再行賣出((A)一週 (B)七個營業 35. 證券投資顧問事業從事自動化投資顧問	為準則」,證券投資顧問 階管理階層所指定之人允該 買入)? 日內 (C)三個月 服務,以下何者為應告知客	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應	
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出((A)一週 (B)七個營業35. 證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊	為準則」,證券投資顧問 階管理階層所指定之人允該 買入)? 日內 (C)三個月 服務,以下何者為應告知客 ;乙、客戶應認知投資工具	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應 有其內在限制與現實情況存在潛在落	
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35.證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲	為準則」,證券投資顧問 階管理階層所指定之人允該 買入)? 日內 (C)三個月 服務,以下何者為應告知客 ,;乙、客戶應認知投資工具 (B)乙 (D)甲、乙皆不是	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應 有其內在限制與現實情況存在潛在落	
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35.證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲 (C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定	為準則」,證券投資顧問等 階管理階層所指定之人允該 買入)? 日內 (C)三個月 服務,以下何者為應告知客 ;乙、客戶應認知投資工具 (B)乙 (D)甲、乙皆不足 ,何者錯誤?	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應有其內在限制與現實情況存在潛在落	
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35. 證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲(C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定(A)他業兼營投信業務之內部稽核可由	為準則」,證券投資顧問等階管理階層所指定之人允該買入)? 日內 (C)三個月 服務,以下何者為應告知客 , C (E) (D) 甲、乙皆不是 (D) 甲、乙皆不是 , 何者錯誤? 日他業登錄之內部稽核兼任	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應有其內在限制與現實情況存在潛在落	
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35.證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲(C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定(A)他業兼營投信業務之內部稽核可由(B)投信公司內部稽核人員,不得辦理	為準則」,證券投資顧問等 階管理階層所指定之人允 門內 (C)三個月 服務,以下何者為應資 以下何者為知投資 (B)乙 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應有其內在限制與現實情況存在潛在落	差
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35. 證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲(C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定(A)他業兼營投信業務之內部稽核可由(B)投信公司內部稽核人員,不得辦理(C)全權委託投資業務之客戶若非為專	為準則」,證券投資顧問等 階管理階層所指定之人允 門內 (C)三個月 服務,以下何者為應資 以下何者為知投資 (B)乙 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是 (D)甲、乙皆不是	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應有其內在限制與現實情況存在潛在落	差
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35.證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲(C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定(A)他業兼營投信業務之內部稽核可由(B)投信公司內部稽核人員,不得辦理(C)全權委託投資業務之客戶若非為專相互兼任	為準則」,證券投資顧問等 階管理階層所指定之人 日內 (C)三個月 服務、客戶應認知投資。 (D)甲、乙皆無資 (D)甲、乙皆無子 (D)甲、 乙皆 (D)甲、 看錯誤之內部稽核 等之內部稽核 是於之人內 以下何者錯誤之內。 (D)甲、 看錯誤之內。 是於之人內 是於一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一人 是述一 是述一人 是述一 是述一 是述一 是述一 是述一 是述一 是述一 是述一	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應有其內在限制與現實情況存在潛在落	差
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35.證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲(C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定(A)他業兼營投信業務之內部稽核可由(B)投信公司內部稽核人員,不得辦理(C)全權委託投資業務之客戶若非為專相互兼任(D)投信公司辦理研究分析者不可兼任	為準則」,證券投資顧問等 階管理階層所指定之人 (C)三個月 日內 (C)三個月 服務、(C)三個月 服務、客戶應認知投資。 (B)乙 (D)甲、乙皆經濟學 理子 是子 是子 是子 是子 是子 是子 是子 是子 是子 是子 是子 是子 是子	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應有其內在限制與現實情況存在潛在落	差
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35.證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲(C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定(A)他業兼營投信業務之內部稽核人員,不得辦理(B)投信公司內部稽核人員,不得辦理(C)全權委託投資業務之客戶若非為專相互兼任(D)投信公司辦理研究分析者不可兼任37.投信總經理得兼任私募股權子公司之	為準則」所 所指 所指 所指 所 所 所 所 所 所 所 (C)三個月 所 所 (D)三個月 所 (D)三個月 所 (D)三個月 所 (D)平 (D)甲 (D)甲 (D)平 (D) (D) (D) (D) (D) (D) (D) (D)	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應 有其內在限制與現實情況存在潛在落 是	差
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35.證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲(C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定(A)他業兼營投信業務之內部稽核可由(B)投信公司內部稽核人員,不得辦理(C)全權委託投資業務之客戶若非為專相互兼任(D)投信公司辦理研究分析者不可兼任37.投信總經理得兼任私募股權子公司之(A)子公司董事	為準則」,證券投資人 管理階層所指 是一個人 是一一一 是一一一 是一一一 是一一一 是一一一 是一一一 是一一一 是一一一 是一一一 是一一一 是一一一 是一一 一一	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應有其內在限制與現實情況存在潛在落	差
事先以書面報經督察主管或其他由高種股票後多少期間內不得再行賣出(A)一週 (B)七個營業35.證券投資顧問事業從事自動化投資顧問詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊(A)甲(C)甲、乙皆是36.下列投信事業內部人員禁止兼任規定(A)他業兼營投信業務之內部稽核人員,不得辦理(B)投信公司內部稽核人員,不得辦理(C)全權委託投資業務之客戶若非為專相互兼任(D)投信公司辦理研究分析者不可兼任37.投信總經理得兼任私募股權子公司之	為準則」所 所指 所指 所指 所 所 所 所 所 所 所 (C)三個月 所 所 (D)三個月 所 (D)三個月 所 (D)三個月 所 (D)平 (D)甲 (D)甲 (D)平 (D) (D) (D) (D) (D) (D) (D) (D)	并者,其個人帳戶買入(賣出)某 (D)三十日 戶之注意事項?甲、客戶於使用前應有其內在限制與現實情況存在潛在落	差

26.全權委託契約受任人與客戶簽訂全權委託投資契約前,應有幾日以上之期間,供客戶審閱全部條



113年第3次投信投顧業務員資格測驗試題

專	業科目:證券投資與	財務分析	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
		依題意選出一個正確或主		
1.	有關組合型基金與臺灣	50 指數 ETF 之比較,	下列敘述何者正確?	
	(A)均為主動式管理		(B)均可分散風險	
	(A)均為主動式管理 (C)均為追蹤某一指數		(D)均直接投資於股票	
2.				L金股利每股 0.3 元,第二年
				出,報酬率才大於 20%?
	(A)42 元			
3.				為九成。若老王在一個月
				約為多少? (假設不考慮證
	券商手續費率、證券交			
	(A)-5.71%		, ,	(D)-15.71%
4.				、, 率有關;乙、指標利率水準
	為固定; 丙、指標利率	水準每期可能不同;丁	、每期債息可能不同	
	(A)僅甲、乙			(D)僅甲、丙、丁
5.	三年期面額\$100,000 元			
	(A)2.67 年			
6.				%,資本公積轉增資配股率
	10%,則除權參考價為			
	(A)64 元	(B)72 元	(C)69.5 元	(D)80 元
7.	投資者預期某公司股票			
	(A)買進股票			室 (D)賣出持有股票
8.	技術分析中的型態分析			,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
	(A)反轉下跌			(D)反彈的行情
9.	其他因素不變,利率上:			
	(A)貨幣供給增加		(B)可抑制通膨	
	(C)債券價格上升		(D)股價上升	
10.				,市場風險為 1.2,某特定股
	票的預期報酬率為20%			
	(A)2%	(B)6%	(C)8%	(D)12%
11.	變異數及貝它係數都可			
	(A)貝它係數衡量系統及	.非系統風險		
	(B)貝它係數只衡量系統	風險,但變異數衡量總	風險	
	(C)貝它係數只衡量非系	統風險,但變異數衡量	總風險	
	(D)貝它係數衡量系統及	.非系統風險,但變異數	只衡量系統風險	
12.	當市場極有效率時,請	問積極性之投資人可賺」	取的報酬為何?	
	(A)超額報酬	(B)正常報酬	(C)定額報酬	(D)無風險報酬
13.	認購權證上市後,為何	會對標的股票造成助漲」	助跌之效果?	
	(A)認購權證之槓桿操作 (C)權證之漲跌幅大於標		(B)券商之避險動作	
	(C)權證之漲跌幅大於標	的股	(D)選項(A)(B)(C)皆是	
14.	在其他條件不變下,當	覆約價格(strike price)) 下降時,歐式買權 (E	uropean call)的價格會
	, 而美式賣權(Ar	nerican put)的價格會.		
	(A)上升;上升	(B)下降;上升	(C)上升;下降	(D)下降;下降
15.	小王兩年來投資某公司	股票,第一年期間股價	從 120 元上漲至 170 元	,第二年期間卻又從 170 元
	回跌至 120 元,請問下	列何者較能合理評估平	均年報酬率?(假設沒	有任何股利)
	(A)算術平均法,0%	(B)算術平均法, 6.3%	(C)幾何平均法,0%	(D)幾何平均法, 6.3%

16. 附認股權證公司債之債權人	於執行認股權利時	,則公司之 1、每股盈值	余會有稀釋效果;Ⅱ、負債總
額不變;Ⅲ、資產增加:			
(A)僅 I、Ⅱ 對 (B) ₄		` '	(D)I、II、III 均對
17. 當利率為 6%, 3 年後的 100			
(A)83,962 元 (B)8		• •	
18.一般而言,公司債贖回條款	(call provision)	中的贖回溢價(call prer	mium)距到期日愈近會:
(A)愈小 (B) ₂	愈大	(C)不變	(D)不確定
19.假設甲公司之淨利率為4%	,資產週轉率為3.6	3,自有資金比率為 60%	6,請問目前該公司之股東權
益報酬率為何?			
(A)16% (B)2	24%	(C)36%	(D)40%
20. 甲公司為擴充產能,將盈餘			
股利3元,且預期之後每年	股利均可成長 4%	, 直至永遠。若要求報酉	州率為 10%,則甲公司目前
每股之合理價格為多少?			
(A)50 元 (B)5	52 元	(C)41.32 元	(D)42.98 元
21.「6日移動平均線」為60元			
(A)突破 61.8 元為賣出訊號(C)跌破 58.2 元為賣出訊號		(D)空破 60 元為胃谁訂	1號
22.K公司的流動比率為 1, 若上			
(A)增加 (B);			
23.在不能賣空前提下,最有效			
24.假設一投資組合由甲、乙兩) 		
差為6%,乙的預期報酬率相			
是為 0 / 0 的 頂	下午左向 1070 / 1	兴口的和阿十伯颇协致	为 U.T。明内此
酬平愛共數為何; (A)2.04% (B)↑	1 420/	(C)2 05%	(D)2 52%
25.投資國內債券型基金之好處			
		小,U、5投付向水中·	物的報酬平,內、可獲付信
定的收益;丁、可獲得基金 (A)供用, 2、五 (D)		(C) 世田、王	(D) (B 田 . 丁
(A)僅甲、乙、丙 (B)(
26. 甲公司將原料加工成製成品			
款平均於收到原料後30天支			
(A)120 天 (B) ⁻			
27.如果要預測一企業短期現金			
(A)與營業活動有關的現金流 (C)與籌資活動有關的現金流	.量	(B)與投資活動有關的現	見金流量
			的淨額
28.下列何項為「淨現金流量允	當比率」之計算公	式?	
(A)營業活動淨現金流量/流	.動負債		
(B)營業利益/(營業利益-	利息費用)		
(C)最近五年度營業活動淨現	·金流量/最近五年	-度(資本支出+存貨增	加額+現金股利)
(D) (營業活動淨現金流量-	現金股利)/(不	、動產、廠房及設備毛額	[+長期投資+其他非流動資
產+營運資金)			
29.下列何者會使權益總額發生	變動?		
(A)辦理資產重估增值		(B)以資本公積彌補虧	
(C)宣告股票股利		(D)自保留盈餘提撥意	
30. 南投公司 X1 年期初資產為\$	5450 000、負債為S	• •	
設備支付\$135,000 與預收貨			
(A)\$210,000 無損权員			
31.下列何者不影響毛利率,但		• •	(Σ)ψ-του,ουυ
(A)認列存貨跌價損失 (B)			(D)認列較高的
ト A Mの / 1.11 当 M M 3 3 7 (ロ) (人四任四日识	(-) 100 / 1/100 m / 10 / 11 m	(一/201/17人19197/円 口 月 /1

32.甲公司經營買賣業,銷售商品單位價格為\$60 本為\$12,固定成本為\$3,200。下列何者方案 (A)降低每件商品的變動銷售成本\$2、增加固定 (B)降低每件商品的銷售價格\$3、降低固定成之 (C)提高每件商品的銷售價格\$4、增加固定成之 (D)降低每件商品的進貨成本\$2、提高固定成之 33.茂盛公司於 X2 年 9 月 1 日以 3,000 股庫藏股	可以降低甲公司損益兩章 定成本\$1,000 \$\$1,000 \$\$1,000 \$\$800	平的銷貨金額?
於 X1 年度以每股\$58 買回,該公司 X2 年 9 月 數為何?	月1日之股價為每股\$65	,此交易對公司之權益影響
(A)減少\$39,000 (B)減少\$24,000 34.大大公司 20X3 年 1 月 1 日流通在外普通股有 月 1 日增資發行新股 30,000 股,20X3 年稅後 為:	100,000 股,3月1日	發放股票股利 20,000 股,9
(A)\$14.31 (B)\$15.17 35.在缺少其他相關訊息時,基於以下那一項新聞值?	(C)\$13.23 報導,投資人最不可能	
(A)上游廠商宣布未來將大幅減少產量 (C)競爭廠商宣布未來將大幅減少產量	(B)下游廠商宣布未來; (D)天山企業宣布未來;	
36. 假設稅率為 17%, 折舊費用為\$50,000, 則當 (A)淨現金流入\$6,800 (C)淨現金流出\$8,500	公司有獲利時,其折舊 (B)淨現金流出\$6,800 (D)淨現金流入\$8,500	費用稅後的效果為:
37. 年金(Annuity)是指:	(),, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	
(A)在未來一段期間中一系列等額給付之現值	(B)在未來一段期間之	期末定額之給付
(C)在未來一段期間中一系列等額之給付	(D)在未來一段期間中·	一系列金額遞增之給付
38. 母公司與其持股 60%之子公司的合併報表上之	.保留盈餘數字相當於:	
(A)母公司之保留盈餘+100%子公司之保留盈	餘 (B)母公司之保留	盈餘+60%子公司之保留盈餘
(C)母公司之保留盈餘+40%子公司之保留盈負		
39.下列哪項財務報表使用者屬於內部使用者?	, ,	
(A)債權人 (B)政府主管機關	(C)學術界	(D)企業管理階層
40.下列何者不屬於無形資產定義之無形項目所須		
(A)具可辨認性	(B)能為企業帶來未來	經濟效益
(C)公允價值能可靠衡量	(D)為企業所控制	
41.辨別一項負債是否為流動負債的時間長短,是		:
(A)取短者為判斷	(B)取長者為判斷	
(C)取一年或一個營業週期兩者之平均		
42. 關於或有事項發生的可能性中的「很有可能」	是指:	
(A)發生的機率超過 33.33%	(B)發生機率超過 90% (D)發生機率接近於 1	
(C)發生的可能性大於 50%	(D)發生機率接近於1	
43. 克林公司 109 年度淨現金流入\$25,000, 其 10)9 年間售出舊機器得款	\$30,000 無損益、不動產、廠
房及設備折舊為\$1,000、發放股利\$5,000、投	:資廠房\$35,000,假設兵	無其他與計算純益相關的資
料,則該公司109年純益為何?		
(A)\$34,000 (B)\$21,000		(D)\$17,500
44. 當公司決定分配股票股利給投資人時,對於財		(5)
(A)權益不變 (B)權益增加	` '	
45.某上市的公司之股價為 780 元,每股股利為 1		
(A)16.7% (B)12.9%	(C)1.6/%	(D)1.79%

		50 萬元,管理費用 62	萬元,銷貨折扣50萬元,請問	引其
銷貨毛利率是多				
\ /	` '	(C)50%	` ,	
	度營業利益變動 18%,其	其營業槓桿度 1.6,財務	务槓桿度 2.8 ,則其每股盈餘變重	功多
少?				
(A)25%	(B)45%	(C)50.4%	(D)無法判斷	
48.海洋企業的營業	《利益遠低於其銷貨毛利	,其可能的原因應該不	包括以下那一項?	
(A)本期海洋企	業總管理處的折舊費用頗	為可觀		
(B)海洋企業的	销货運費頗為可觀			
(C)本期海洋企	業所收受訂單多屬多樣少	量性質,生產線上的設	定成本過高	
(D)海洋企業的A	研究發展費用頗為可觀			
49.桃園公司 X1 年	的淨利率為 12%,權益幸	艰酬率為 18%,負債比	率為 60%, 稅後淨利為\$180,00	00。
若該公司未發行	「特別股,請問資產週轉率	率為多少?		
(A)30%	(B)40%	(C)60%	(D)100%	
50. 苗栗公司 X1 年	1月1日有普通股 2,400),000 股流通在外,9月	11日發行認股證,可按每股\$1	92
認購該公司普通	i股 720,000 股,截至 X1	年底均尚未行使。若	X1 年淨利為\$7,344,000,該公	司普
通股 X1 年 9 月	至年底之平均市價為每股	设\$240,請問:X1 年之	_「稀釋每股盈餘」為多少?	
(A)\$2.0	(B)\$2.87	(C)\$3.0	(D)\$3.06	
. ,	, ,	, ,	,	

46. 甲公司去年度銷貨毛額為 700 萬元,銷貨退回 50 萬元,已知其期初存貨與期末存貨皆為 110 萬

113 年第 3 次投信投顧業務員資格測驗試題

專	業科目:證券交易相關法	規與實務	請垣	真應試號碼:
※	注意:考生請在「答案卡」」	上作答 ,共 50 題	, 每題 2 分, 每一部	忒題有(A)(B)(C)(D)選項,本測驗
	單一選擇題,請依題意	選出一個正確或	足最適當的答案	
1.	下列何者公司業務之執行於遺	医反法令致他人受	产有損害時,與公司 主	連帶負損害賠償責任?
	(A)公司負責人 (B)公	司財務人員	(C)公司業務人員	(D)公司企劃人員
2.	公司持有他公司有表決權之服	b份,超過該他2	公司已發行有表決權 =	之股份總數多少者,應於事實發
	生之日起多久以內,以書面通	迫知該他公司?		
	(A)三分之一;十五日		(B)三分之一;一位	固月
	(C)二分之一;五日		(D)二分之一; + E	3
3.	股份有限公司應於何處訂明以	< 當年度獲利狀況	己之定額或比率,分沒	辰員工酬勞?
	(A)公司章程 (B)公	司名册	(C)公司帳簿	(D)股東會決議記錄
4.	下列有關基金保管機構之敘述	[何者正確?		
	(A)指本於信託關係,擔任證	券投資信託契約.	委託人	
	(B)指本於信託關係,擔任證	券投資信託契約:	受託人	
	(C)依法及證券投資信託契約第	辦理相關基金保?	管業務之保險公司	
	(D)依法及證券投資信託契約等	辦理相關基金保	管業務之券商	
5.	有關董事之解任,下列敘述何	「者正確?		
	(A)董事訂有任期者,若任期;	未滿遭公司解任	且無正當理由,該董	事得請求公司賠償其損害
	(B)董事在任期中轉讓超過選任	任當時持有之公	司股份之三分之一時	,董事當然解任
	(C)董事執行業務有重大損害公	公司的行為,僅然	能由股東會決議將其	解任
	(D)選項(A)(B)(C)皆正確			
6.	公開發行公司之財務報告,應	息由聯合或法人會	計師事務所之執業の	會計師,多少人數以上共同查核
	簽證?			
	(A)1 人 (B)2	人	(C)3 人	(D)5 人
7.	關於公司申請停止公開發行之	·規範,下列敘述	近何者正確?	
	(A)應有代表已發行股份總數.	二分之一以上股	東出席之股東會,以	出席股東表決權過半數之同意行
	(B)應有代表已發行股份總數	三分之二以上股	東出席之股東會,以	出席股東表決權過半數之同意行
	(C)應由三分之二以上董事之:	出席,及出席董	事過半數之同意行之	
	(D)全體董事三分之二以上同;	意行之		
8.	有關公開發行公司之每月營運	建情形公告並申執	及事項,以下何者為非	非?
	(A)合併營業收入額		(B)為他人背書及信	呆證之金額
	(C)經理人之異動情形		(D)其他主管機關戶	听定之事項
9.	會計師辦理公開發行公司財務	5報告之查核簽證	垒 ,應經何一機關之相	该准?
	(A)金融監督管理委員會(B)會	'計師公會	(C)財政部	(D)審計部
10.	. 會計師未依有關法規規定與一	-般公認審計準則	 查核公司財務報告	,而於內容有重大虛偽不實或錯
	誤情事未予敘明者,可處幾年	-以下有期徒刑?)	
	(A)1 年 (B)3	年	(C)5 年	(D)10 年
11.	. 有價證券之募集、發行或買賣	7,若有虛偽、計	f欺及足致他人誤信=	之行為者,依法負有:
	(A)民事上賠償責任		(B)刑事上責任	
	(C)選項(A)(B)皆是		(D)選項(A)(B)皆非	=
12.	. 下列關於公司現金增資發行新	f股時之原有股東	· 優先認購權之敘述	,何者正確?
	(A)非經章程特別訂定,否則	原有股東不得放	棄其優先認購權	
	(B)原有股東持有股份按比例2	不足分認一股之	部分,該股東即無認	購權,應由公司洽特定人認購
	(C)原有股東之新股認購權利	,不得與原有股份	分分離而獨立轉讓	
	(D)公司得聲明逾期不認購之	股東,喪失其權:	利	

	餐行股份有限公司,有重大之資產或衍生性商品交易
事項於提董事會討論時,如獨立董事有反對意	意見或保留意見,請問應如何處理?
(A)董事會議不得為決議	(B)董事會議所為決議無效
(C)應於董事會議事錄記載	(D)董事會議所為決議得撤銷
14. 依證券交易法施行細則之規定,證券交易法等	常36條第3項第2款所定「發生對股東權益或證券價
格有重大影響之事項」,下列何事項不包括在	
(A)董事長染疫重症住院治療	
(B)存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債:	信悟事去
	○程序或強制執行事件,對公司財務或業務有重大影響者
	主要設備出租、全部或主要部份資產質押,對公司營
(D) 嚴重減度以至可以可以行工,公司服务以 業有影響者	工女战佣山位、王即以工女即仍负胜负针、封公司官
71. 74 TA H	五十七條之一第五項及第六項所稱涉及公司之財務
-	1五十七條之一第五頃及第八項所稱沙及公司之財務
業務,對其股價有重大影響之消息?	(D) () 习加性上去!用到 b
(A)公司股票有被進行公開收購者	(B)公司股權有重大異動者
(C)公司所從屬之控制公司股權有異動者	
	固月內再行賣出,或於賣出後六個月內再行買進,因
而獲得利益者,公司應請求將其利益歸於公司	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
(A)持股百分之五之股東	(B)持股百分之一之股東
(C)董事之助理	(D)董事之未成年子女
17. 若在金融機構有拒絕往來或喪失債信紀錄者:	,要多久後方可擔任證券公司之董事、監察人或經理
人?	
(A)1 年後 (B)2 年後	(C)3 年後 (D)5 年後
18. 證券商為經營證券業務之需,得代客戶保管	
(A)印鑑 (B)存摺	(C)款項 (D)選項(A)(B)(C)皆不得代客戶保管
19. 為促進我國普惠金融與金融科技發展,下列作	可者可依金融科技發展與創新實驗條例申請辦理證券
業務創新實驗?	
(A)證券商 (B)證券金融事業	(C)科技業 (D)選項(A)(B)(C)皆可進行申請
20. 證券商辦理有價證券買賣融資融券,對每種語	登券之融資總金額,不得超過其淨值百分之多少?
(A)百分之三 (B)百分之十	
21. 客戶委託買賣有價證券逾越其投資能力時,該	
(A)即使委託人提供適當擔保,仍應拒絕其委	
(B)由公司決定是否接受其委託	
(C)委託人未提供適當之擔保,得拒絕其委託	
(D)報請證券交易所決定	
22. 證券金融事業得經營下列何項業務?	
(A)有價證券借貸	(B)承銷認股之融資
	(D)選項(A)(B)(C)皆是
23. 意圖影響某種有價證券交易價格而散布流言或	
	(B)即使是謠言亦無法律責任
(C)可能涉嫌操縱股價而應負民、刑事責任	
24. 證券集中保管事業管理規則所稱「參加人」	
	(C)證券交易所 (D)選項(A)(B)(C)皆是
	基金列入投資組合之上市公司,年節送大紅包,最高
可處幾年有期徒刑?	
(A)7 年 (B)5 年	(C)2 年 (D)1 年
26. 下列何者為被動式操作管理之基金?	
(A)指數型基金 (B)指數股票型基金(I	ETF) (C)ETF 連結基金 (D)以上皆是

27.	. 證券承銷商以洽商銷售辦理承銷,應於認購人認購前交付下列何項?
	(A)評估報告 (B)財務報告 (C)公開說明書 (D)年報
28.	.公司召開實體股東會,並以視訊加以輔助,股東會議事手冊及會議補充資料,應如何發放?
	(A)股東會現場發放
	(B)以電子檔案傳送至視訊會議平台
	(C)股東會現場發放,並以電子檔案傳送至視訊會議平台
	(D)股東會現場發放,或以電子檔案傳送至視訊會議平台,二者擇一
29.	. 「證交所股份有限公司營業細則」對於電腦自動交易之買賣申報,有何限制規定?
	(A)電腦自動交易之買賣申報,限翌日有效 (B)電腦自動交易之買賣申報,限翌二日有效
	(C)電腦自動交易之買賣申報,限當市有效 (D)電腦自動交易之買賣申報,永遠有效
30.	. 加掛 ETF 在何種情況,可能會終止買賣?
	(A)該 ETF 投資信託契約中本身有約定終止之情況 (B)其受益憑證每單位淨值已為負數
	(C)被加掛之 ETF 已終止買賣 (D)以上皆是
31.	. 買賣公司債及金融債券,其證券交易稅稅率為?
	(A)免稅 (B)千分之一 (C)千分之二 (D)千分之三
32.	集中交易市場採逐筆交易之時段為?
	(A)開盤 (B)盤中 (C)收盤 (D)夜盤
33.	. 境外基金管理機構得在國內委任多少個總代理人代理其銷售基金?
	(A)限一個 (B)限二個 (C)限五個 (D)沒有個數限制
34.	. 證券商應多久計算每一信用帳戶之整戶及各筆融資融券擔保維持率?
	(A)每日 (B)每週 (C)每月 (D)每季
35.	.目前上市上櫃公司董事會之多元化,在哪一方面已有強制規定董事至少有一定席次?
	(A)性別 (B)年齡 (C)國籍 (D)以上皆是
36.	. 我國股市「開盤價」以何種方式決定及開盤時在同價位情況下,成交優先順序如何決定?
	(A)採集合競價,同價位以時間決定 (B)採集合競價,同價位以電腦隨機排序決定
	(C)採逐筆交易,同價位以時間決定 (D)採逐筆交易,同價位以電腦隨機排序決定
37.	. 某上市公司董事會成員共有 10 人,其中至少幾人須為獨立董事?
	(A)2 \wedge (B)3 \wedge (C)4 \wedge (D)5 \wedge
38.	.以下何者為「櫃買中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則」所規定證券櫃檯買賣中心得終止
	櫃檯買賣之情事?
	(A)已在臺灣證券交易所上市 (B)金融機構經目的事業主管機關依法指派接管
	(C)公司營運全面停頓逾六個月 (D)選項(A)(B)(C)皆是
39.	.以下敘述何者錯誤?
	(A)只有本國公司可在申請登錄興櫃併送簡易公開發行,外國公司不可以
	(B)本國公司及外國公司均可在申請登錄興櫃併送一般公開發行
	(C)本國已公開發行公司可再申請登錄與櫃
	(D)外國發行人申請登錄興櫃,須已設置獨立董事,且至少一名獨立董事為本國籍
40.	. 以下哪間公司年報確定須強制揭露個別董事及監察人之酬金?
	(A)甲公司最近一年度稅後虧損 1,000 萬元(年減 8%),且平均每位董事酬金 50 萬元(年增 15%)
	(B)乙公司最近一年度稅後虧損 100 萬元(年減 10%),且平均每位董事酬金 20 萬元(年增 20%)
	(C)丙公司最近一年度稅後虧損 600 萬元(年減 10%),且平均每位董事酬金 15 萬元(年增 10%)
	(D)丁公司最近一年度稅後虧損 300 萬元(年減 15%),且平均每位董事酬金 15 萬元(年增 10%)
41.	. 認購權證只能在到期日履約者為:
	(A)美式認購權證
	(B)歐式認購權證
	(C)歐式、美式認購權證均可
	(D)選項(A)(B)(C)皆非

42. 關於股東提案權之規定,下列敘述何者正確?
(A)董事會違法拒絕將股東之合法提案列入股東會議程者,將受到有期徒刑1年以下之處罰
(B)股東須繼續持有公司股份達1年以上,且比例達百分之一以上始有提案權
(C)持有無表決權股份之股東若總數達已發行股份總數百分之一以上者,亦有股東提案權
(D)股東提案權於股東常會及股東臨時會均得行使
43. 一般公開發行公司初次申請股票上市條件,公司「獲利能力」標準之一為稅前淨利占年度決算之
財務報告所列示股本比率,最近二個會計年度均需達多少者,始合乎獲利能力標準?
(A)3%以上 (B)5%以上 (C)6%以上 (D)10%以上
44. 因累積跌幅達一定比例被暫停融資融券交易、停止有價證券借貸及當日沖銷交易之期信 ETF,當
連續營業日之基金每日單位淨資產價值較其最初單位淨資產價值累積跌幅均未達 ,可於公
告後次一營業日起恢復融資融券交易、停止有價證券借貸及當日沖銷交易?
(A)10 個、50% (B)10 個、65% (C)30 個、50% (D)30 個、65%
45. 關於經紀商對於客戶電話委託下單,下述說明何者為是?
(A)主管機關依個案處理其是否必須同步錄音
(B)法令對券商並未規定其必須進行同步錄音
(C)券商必須進行同步錄音,並至少保存二年
(D)券商必須進行同步錄音,並至少保存一年
46. 關於股東會之規定,下列敘述何者正確?
(A)公司章程得訂明股東會開會時,以視訊會議,但公開發行公司不適用
(A)公司早程行司引放來冒册冒明 / 公祝訊冒報 / 巨公開發行公司不過加 (B)公開發行公司得於章程載明召開實體股東會得以視訊輔助者 , 股東得選擇以實體或以視訊方式
参與股東會,以視訊方式參加者,視為親自出席
《C)公開發行公司不得於章程規定僅以視訊方式召開股東會
(C)公開發行公可不行於草桂就及僅以祝訊力式召開放來曾 (D)因天災、事變或其他不可抗力情事,於經濟部公告之期間內,仍須於章程訂明,始能以視訊會
(D)凶人火、争变现兵他个引机力俱争,於經濟部公吉之期间內,初須於早程司明,始能以稅訊曹 議之方式開會
47. 我國全體上市櫃公司最晚須在何時完成溫室氣體盤查之資訊揭露?
(A)2023 年 (B)2025 年 (C)2027 年 (D)2029 年
48. 關於鉅額配對交易之成交資料公告,下列何者正確?
(A)即時經由交易資訊揭示系統公告 (D)問事並以よれる資料的問事並以よれ
(B)開市前之成交資料於開市前公告之 (C)收款依依, A) 生
(C)收盤後統一公告 (D)毋須公告
49. 保本型基金之保本比率應達投資本金之多少比率以上? (A)75% (B)80% (C)90% (D)95%
(A)75% (B)80% (C)90% (D)95% 50. 關於公開發行公司出席股東會所使用之委託書,下列何種情形會構成代理之表決權不予計算的原
因?
(A)出具之聲明書有虛偽情事
(A) 山共之年 77
(C)徵求人或受託代理人代理股數超過法令規定之數
(D)選項(A)(B)(C)皆是