

107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（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

- 下列有關證券投資信託事業首支基金募集之規定，何者正確？
 - 應於核發營業執照後六個月申請募集
 - 應於核准申請募集後三個月內開始募集基金
 - 應於核准後開始募集之三十天內募集成立
 - 選項(A)(B)(C)皆是
- 下列有關須經金管會核准後，始得終止基金信託契約之規定，何者有誤？
 - 基金保管機構解散或破產
 - 基金淨資產價值低於投信投顧公會所定之標準
 - 因市場狀況、基金特性、規模，或其他法律上或事實上原因致基金無法繼續經營
 - 受益人會議決議終止證券投資信託契約
- 證券投資信託事業就每一證券投資信託基金之資產，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
 - 僅甲
 - 僅乙、丙
 - 僅甲、乙、丙
 - 甲、乙、丙、丁
- 下列何者得擔任境外基金之銷售機構？甲. 證券投資信託事業；乙. 證券投資顧問事業；丙. 證券經紀商；丁. 銀行
 - 僅丙
 - 僅甲、乙
 - 僅甲、乙、丁
 - 甲、乙、丙、丁皆可
- 下列有關基金合併核准後，投信事業應公告並通知受益人之事項，何者有誤？
 - 金管會核准函日期及文號
 - 消滅基金換發存續基金受益憑證單位數之計算公式
 - 不同意基金合併之受益人得於公告日後至合併基準日前五日止，向證券投資信託事業提出買回受益憑證申請之聲明
 - 換發新受益憑證之期間、方式及地點
- 證券投資信託事業經核准營業執照後，第一支基金應於多久時間內申請募集主管機關規定之證券投資信託基金？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四十五天
- 下列有關「指數股票型基金」之敘述何者錯誤？
 - 係指以追蹤、模擬或複製標的指數表現，並在證券交易市場交易，且申購、買回採實物或依契約規定方式交付之基金
 - 指數之成分證券僅含各類股票
 - 所投資之標的指數成分證券包括股票、債券及其他經主管機關核准之有價證券
 - 投信事業募集指數股票型基金，得不記載基金之發行總面額
- 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境外基金，應符合之條件何者正確？
 - 基金管理機構成立滿一年
 - 境外基金必須成立滿一年
 - 基金管理機構（得含其控制或從屬機構）所管理基金總資產淨值超過十億美元或等值之外幣
 - 該基金得以新臺幣計價

9. 基金受益人自行召開受益人會議時，應由繼續持有受益憑證幾年以上？且其所表彰受益權單位數占基金已發行受益權單位總額多少百分比之受益人，以書面申請主管機關核准後自行召開之？
(A)1年，3% (B)2年，3% (C)2年，5% (D)3年，5%
10. 接受客戶委任經營全權委託投資業務，有關受任人委託國內證券商買賣外國有價證券之相關規定，何者正確？
(A)受任人應於全權委託投資說明書或其他文件中揭示
(B)受任人應說明委任國內證券商買賣國外有價證券之考量因素（包括投資成本、交易市場、交易標的種類等）
(C)受任人應說明國內證券商受託買進並送存保管之外國有價證券權益行使方式
(D)選項(A)(B)(C)皆正確
11. 債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在幾年以上？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
12. 以下有關境外基金之敘述，何者為非？
(A)境外基金之私募不得為一般廣告或公開勸募
(B)境外基金是指於中華民國境外設立，具證券投資信託基金性質者
(C)所有境外基金之銷售或代理募集者，皆需經中央銀行同意
(D)任何人非經主管機關核准或向主管機關申報生效後，不得在中華民國境內從事或代理募集、銷售、投資顧問境外基金
13. 以下何者為與甲證券投資信託事業具利害關係之公司？
(A)對甲證券投資信託事業綜合持股達5%以上之股東W上市公司
(B)甲證券投資信託事業之總經理配偶擔任該公司總經理之X上市公司
(C)甲證券投資信託事業董事Y銀行指派自然人代表擔任該公司董事之Z上市公司
(D)選項(A)(B)(C)皆正確
14. 下列有關證券投資信託基金（指數股票型基金除外）之受益憑證，其買回規定之敘述何者正確？
(A)買回價格以請求買回之書面到達證券投資信託事業或其代理機構次日之基金淨資產核算之
(B)在國內募集投資國內之證券投資信託基金，應自受益人買回受益憑證請求到達之次日起七個營業日內給付買回價金
(C)在國內募集投資國外之證券投資信託基金，其買回價金之給付依證券投資信託契約之規定辦理
(D)證券投資信託事業如遇有無從給付買回價金之特殊情事得暫不給付買回價金，並於事後向金管會申報
15. 甲證券投資信託公司為特定投資人決定運用全權委託投資資產，投資與甲公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，為避免利益衝突，應如何處理？
(A)僅可申購投資資產5%以下
(B)公司自行以複委任方式由其他投信事業執行
(C)須經該客戶書面同意後始得進行
(D)接獲客戶口頭通知即可
16. 證券投資顧問事業於簽訂全權委託契約前，對於委任之投資客戶應履行那些事項？
(A)應提供七日以上之期間讓客戶審閱全部條款內容
(B)瞭解客戶之資力與投資經驗
(C)交付全權委託投資說明書
(D)選項(A)(B)(C)皆是
17. 甲投資人委任乙證券投資信託公司辦理全權委託投資，乙公司與甲之委託投資資產保管機構丙之間有下列那一情事應告知甲投資人？
(A)丙為乙公司持股10%以上之大股東
(B)乙公司為丙持股10%以上之股東
(C)選項(A)(B)皆應告知
(D)選項(A)(B)皆不須告知

18. 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
19. 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拆帳之方式計收
 - (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
20. 投信投顧事業為招攬與促銷全權委託投資之業務而製作之有關資料，於對外使用前，應先經內部適當審核，其中有關廣告、公開說明會及其他公開促銷活動之資料，應於事實發生後幾日內向同業公會申報？
- (A) 五日
 - (B) 七日
 - (C) 十日
 - (D) 十五日
21. 甲證券投資顧問公司運用投資人全權委託投資資產，買進我國上市股票，應以下列何方式進行？
- (A) 委託證券經紀商
 - (B) 以場外交易方式
 - (C) 委託證券自營商
 - (D) 選項(A)(B)(C)皆非
22. 全權委託投資之投資或交易檢討，應由受任人多久檢討各全權委託投資帳戶投資或交易決策過程、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或交易檢討報告？
- (A) 每星期至少一次
 - (B) 每月至少一次
 - (C) 每三個月至少一次
 - (D) 每半年至少一次
23. 全權委託投資契約之受任人，對每一客戶委託投資資產之淨值變化，應每日妥為檢視，發現淨資產價值減損達原委託投資資產 20%時，應於何時編製資產交易紀錄及現況報告書，依約定方式送達客戶？
- (A) 事實發生起七日內
 - (B) 事實發生當日
 - (C) 事實發生日起二個營業日內
 - (D) 事實發生五日起
24. 客戶全權委託資產如為投資型保險專設帳簿資產，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，惟該 5%比率得與客戶另以契約調整之，惟不得高於多少？
- (A) 10%
 - (B) 20%
 - (C) 15%
 - (D) 25%
25. 永安銀行持有北投證券投資信託公司 20%股份，今有某外國資產管理業者來臺投資設立 NY 證券投資信託公司，打算邀請永安銀行參與投資經營，下列有關永安銀行投資經營 NY 證券投資信託公司之敘述何者錯誤？
- (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) 不得擔任 NY 證券投資信託公司之發起人
 - (D) 投資 NY 證券投資信託公司之持股超過 10%

26. 證券投資信託事業之現任部門主管、分支機構經理人及業務人員等有異動者，應於異動幾日內向投信投顧公會申報並登錄之？
- (A) 二個營業日
 - (B) 三個營業日
 - (C) 四個營業日
 - (D) 五個營業日
27. 有關全權委託投資經理人執行全權委託投資交易時應遵循之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A) 投資經理人得口頭指示業務員為買賣之執行
 - (B) 投資經理人通知業務員執行全權委託投資買賣前，應仔細檢視為每一客戶填製之最新投資或交易決定書所記載有關運用委託投資資產之方式與內容有無逾越法令或契約所限制之範圍
 - (C) 業務員應依據投資經理人開立之投資或交易決定書所記載內容執行買賣
 - (D) 全權委託投資之交易執行結果依客戶別於當日或成交回報日應作成投資或交易執行紀錄
28. 甲證券投資信託公司受託運用乙投資人全權委託投資資產，對於乙全權委託投資帳戶內投資公司股票相關事宜之規範何者正確？
- (A) 投資股票所生之股息、股利依規定應分配至客戶乙之全權委託投資帳戶
 - (B) 投資股票所生之股息、股利依規定應分配至受任人甲證券投資信託公司帳戶
 - (C) 出席發行公司股東會、行使表決權由受任人甲證券投資信託公司行使之
 - (D) 全權委託保管機構如接獲全權委託投資保管帳戶所持有國內股票之發行公司股東會開會通知或議事錄者，應於收訖後七日內送達客戶
29. 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至第五款或證券交易法第六十六條第二款至第四款之處分
 - (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
30. 新生證券投資信託公司之自然人股東甲與其配偶乙，合計不得持有超過新生公司已發行股份總數多少比例之股份？
- (A) 25%
 - (B) 30%
 - (C) 35%
 - (D) 40%
31. 下列證券投資顧問事業使用社群媒體及網站從事業務招攬之行為規定之敘述何者錯誤？
- (A) 公司應建立內部管理機制
 - (B) 僅限轉貼公司依公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」規定審核通過之資料
 - (C) 審核通過之資料不得添載其他與業務相關之廣告宣傳文字
 - (D) 業務人員得依需要略微調整更動審核通過之內容
32. 證券投顧事業經第一階段許可後，應於多久時間內申請核發營業執照？
- (A) 三個月
 - (B) 六個月
 - (C) 四個月
 - (D) 二個月
33. 證券投資顧問公司發生下列哪些情事，應先申請金管會之核准？甲. 變更營業項目；乙. 變更分公司營業處所；丙. 變更董事長；丁. 公司開業
- (A) 僅甲、乙、丙
 - (B) 僅乙、丁
 - (C) 僅甲、丁
 - (D) 僅甲、乙

34. 證券投資信託事業應有一名以上符合證券投資信託及顧問法第七十四條第一項規定資格條件之股東，且其合計持有股份不得少於已發行股份總數百分之多少？
- (A)十
(B)二十
(C)二十五
(D)三十
35. 證券投資信託事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、基金經理人及其關係人從事上市、上櫃公司股票交易，應向何單位申報？
- (A)金管會
(B)所屬證券投資信託事業
(C)投信投顧公會
(D)臺灣證券交易所
36. 某君因背信罪判刑一年確定，執行完畢尚未逾二年，則該員不得擔任證券投資信託事業之何項職務？甲.業務部門專員；乙.資訊部門專員；丙.分公司經理；丁.總務部門專員
- (A)僅乙、丁
(B)僅甲、丙
(C)僅甲、乙、丙
(D)甲、乙、丙、丁
37. 甲先生及甲太太分別持有新興證券投資信託公司股份各10%，夫妻二人有意再增加持股比例，請問他們夫妻二人合計最多可再對新興證券投資信託公司增加多少持股比例？
- (A)5% (B)10% (C)15% (D)不可再增加
38. 證券投資顧問事業聘僱從事投資分析之業務人員甲，應遵守之事項何者為非？
- (A)取得投信投顧業務員資格
(B)得默許他人使用甲之名義執行業務
(C)業務人員執行職務時不得有足致他人誤信之活動
(D)負責人不得利用職務之機會從事詐欺之活動
39. 證券投資信託公司製作基金廣告其應記載之警語相關規定，不包括下列何者？
- (A)平面廣告應揭示「本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。基金公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益。」
(B)基金公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書
(C)平面廣告受限於版面設計，得儘量縮小警語字體，平面廣告應揭示「全權委託投資並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資金之最低收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資金之盈虧，亦不保證最低之收益，委任人簽約前應詳閱風險預告書。」
(D)有聲廣告應清楚的宣讀警語，且除廣播以聲音揭示外，須以易識別之字體揭示警語至少播放五秒鐘。警語字體之大小，並應以粗體印刷顯著標示
40. 證券投資信託事業提供贈品鼓勵投資人索取基金相關資料時，贈品成本低於幾元時，無需留存投資人資料？
- (A)新臺幣十元
(B)新臺幣二十元
(C)新臺幣三十元
(D)新臺幣五十元
41. 證券投資信託基金之廣告，刊載標明基金績效及業績數字，應注意哪些事項？
- (A)註明使用資料之來源及日期
(B)可以該證券投資信託公司研究部門所作之評比為標準
(C)可強調說明基金投資績效預測
(D)成立滿一年之基金，可截取特定期間之較優績效為廣告

42. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，經手人員自知悉公司推介予客戶某種有價證券或為全權委託投資帳戶執行及完成某種股票買賣前後幾日內，不得為本人或利害關係人帳戶買賣該種有價證券？
- (A)五日 (B)五個營業日 (C)七日 (D)七個營業日
43. 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)於理財節目中表示個別有價證券有主力伺機炒作，作為招攬訴求
(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
44. 南海證券投資顧問公司開業滿三年後擬申請設立分支機構，公司應無下列所敘何項事由？
- (A)營業部經理於上個月受金管會為解除職務之處分
(B)經公司董事會決議通過
(C)公司三個月前受金管會警告處分
(D)選項(A)(B)(C)皆是
45. 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)曾於外商投資銀行擔任分析師，並有實務經驗者
(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
46. 有關投信投顧公會會員自律公約之效力，以下何者為正確？
- (A)依公會自律委員會組織規則訂定
(B)如有修正，須經全體會員再次簽署，以達換簽修正公約之效力
(C)經會員大會決議通過後，即可施行
(D)自律公約之修正，應經會員大會決議通過並報請主管機關核定後施行
47. 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業從事廣告及營業促銷活動行為規範」所稱之「廣告」，指運用下列何種傳播媒體，就證券投資信託業務及相關之事務向不特定多數人為傳遞、散布或宣傳？
- (A)理財雜誌
(B)手機簡訊
(C)部落格網頁贊助廣告
(D)選項(A)(B)(C)皆是
48. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之規定，下列何種廣告內容無加註警語之規定？
- (A)提及基金投資範圍或市場之經濟走勢預測時
(B)以投資高收益境外基金為訴求
(C)提及定時定額投資績效
(D)標榜企業形象而不涉及任何基金產品之廣告
49. 下列有關境外基金總代理人發布新聞稿之規定，何者有誤？
- (A)內容如涉及基金之促銷，應向投信投顧公會辦理申報
(B)內容如刊登得與公司聯絡之方式，應向投信投顧公會辦理申報
(C)如為經理人依其專業對投資市場發表其投資分析意見，應向投信投顧公會辦理申報
(D)公司應於新聞稿發稿前依公會指定申報方式向投信投顧公會辦理申報
50. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金績效作為廣告者，應以規定之基金評鑑機構所作之評比資料為標準，下列何者為非符合規定之基金評鑑機構？
- (A)理柏 (Lipper)
(B)晨星 (Morningstar)
(C)里昂 CLSA CG Watch
(D)嘉實資訊 (股) 公司

107年第3次 投信投顧業務人員資格測驗(一科、二科及三科)試題解答

投信投顧相關法規試題解答									
1	C	11	A	21	A	31	D	41	A
2	B	12	C	22	B	32	B	42	C
3	D	13	D	23	C	33	D	43	C
4	D	14	C	24	A	34	B	44	A
5	C	15	C	25	D	35	B	45	C
6	A	16	D	26	D	36	B	46	D
7	B	17	C	27	A	37	A	47	D
8	B	18	B	28	A	38	B	48	D
9	A	19	D	29	A	39	C	49	C
10	D	20	C	30	A	40	C	50	C