

# 109 年第 2 次投信投顧相關法規(含自律規範)乙科測驗試題

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)(C)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

- 投信投顧業者經營全權委託投資業務，應依哪些規定辦理？  
(A)全權委託投資業務操作辦法 (B)投信投顧公會章則  
(C)投信投顧公會會員自律公約 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 永安銀行持有北投投信公司 20% 股份，今有某外國資產管理業者來臺投資設立 NY 投信公司，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 投信公司之敘述何者錯誤？  
(A)不得擔任 NY 投信公司之董事 (B)不得擔任 NY 投信公司之董事、監察人  
(C)不得擔任 NY 投信公司之發起人 (D)投資 NY 投信公司之持股不得超過 10%
- 甲投信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
- 投顧事業得經營業務種類，應報請何機關核准為之？  
(A)財政部 (B)內政部  
(C)金融監督管理委員會 (D)投信投顧公會
- 投顧事業從事業務廣告所製播之宣傳錄影帶及錄音帶，應將該錄影帶及錄音帶至少保存多久？  
(A)三個月 (B)四個月 (C)半年 (D)一年
- 「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%
- 投顧公司申請兼營投信業務應具備之資格條件，何者有誤？  
(A)營業滿一年  
(B)實收資本額新臺幣三億元以上  
(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)專業股東合計持股不少於 20%
- 甲投信公司經營全權委託投資業務，事後有相當理由認為營業保證金保管銀行業務尚非妥適，為確保提存營業保證金之安全，可採取下列何項措施？  
(A)將保證金分散提存於二家以上金融機構  
(B)經金管會之核准後得更換之  
(C)更換後五日內申報金管會  
(D)實收資本額增加時，不再調整金額
- 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
- 有關受益憑證事務之處理規範，下列何者為非？  
(A)受益憑證應經簽證，其簽證事項準用公開發行公司發行股票及公司債券簽證規則之規定  
(B)受益憑證由投信事業依金管會所定格式載明其應記載事項，經基金保管機構簽署後發行之  
(C)開放型基金受益憑證除得向投信公司請求買回外，不得轉讓給他人

(D)記名式受益憑證應記載受益人之姓名

11. 投信事業應有具備法定條件之基金管理機構等專業機構擔任專業發起人，下列何者非基金管理機構之資格條件？
- (A)具有管理或經營國際證券投資信託基金業務經驗  
(B)該機構及其控制或從屬機構所管理之資產，包括接受全權委託投資帳戶及公開募集之基金資產總值不得少於新臺幣六百五十億元  
(C)最近三年未曾因資金管理業務受其本國主管機關處分  
(D)成立滿三年
12. 因違反中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會章則及公約，則公會對該會員得處以新臺幣多少之違約金？
- (A)二萬元以上、十萬元以下  
(B)十萬元以上、三十萬元以下  
(C)十萬元以上、五十萬元以下  
(D)十萬元以上、三百萬元以下
13. 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%
14. 下列何者非基金保管機構之業務項目？
- (A)資產保管                      (B)有價證券借貸  
(C)有價證券買賣之交割                      (D)交易確認
15. 全權委託投資業務之客戶若為專業投資機構且其委託投資資產已指定保管機構者，證券投資信託事業或證券投資顧問事業得豁免部分規定，由業者與該客戶自行約定。以下豁免規定何者正確？
- (A)資產委託全權委託保管機構保管  
(B)簽訂全權委託投資契約前之應辦理事項（如審閱期、交付全權委託投資說明書等）  
(C)淨資產價值減損通知  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆正確
16. 投信公司取得營業執照後，首次募集之基金應符合下列何種條件？
- (A)國內募集投資國外                      (B)投信基金最低成立金額為新臺幣 20 億元  
(C)封閉式基金無分散標準之規定                      (D)所募集之開放式基金無閉鎖期規定
17. 依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」之規定，經手人員為本人帳戶投資國內上市（櫃）公司股票及具股權性質之衍生性商品前，應事先以書面報經督察主管核准，請問下列何者非該準則所規範之「具股權性質之衍生性商品」？
- (A)可轉換公司債                      (B)個股選擇權交易  
(C)股款繳納憑證                      (D)臺灣存託憑證
18. 境外基金在何種情況下，應經金管會核准並於事實發生日起三日內公告？
- (A)基金之合併  
(B)變更基金保管機構  
(C)變更基金之投資標的與策略致基金種類變更  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
19. 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)僅甲、丙                      (B)僅甲、乙  
(C)僅乙、丙                      (D)甲、乙、丙
20. 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
21. 投信事業之基金經理人同時管理兩個同類型基金時，以下何者為非？  
(A)投資地區並無限制  
(B)應具備二年以上管理同類型基金之經驗  
(C)為了操作策略可利用兩個基金對同一支股票，在同時或同一日作相反投資  
(D)不得同時管理私募證券投資信託基金
22. 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
23. 某投信事業辦理全權委託投資業務，依法令規定，負責為客戶投資管理之經理人及其關係人於該投信事業運用投資資產從事某種公司股票交易時起，至不再持有該種股票時止，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 18 歲的女兒名義所開立的戶頭進行交易  
(C)投信事業投資部門經理之配偶以自己的名義進行交易  
(D)投信事業投資部門經理之父以自己的名義進行交易
24. 有關投顧事業設立之申請程序，下列敘述何者為非？  
(A)第一階段許可完成後，應向金管會辦妥公司登記  
(B)第一階段若有書件記載不完備者，金管會得通知補正  
(C)第二階段申請時應檢附公司登記證明文件  
(D)第一階段應檢附發起人會議紀錄、營業計畫書
25. 全權委託投資契約之客戶與全權委託保管機構簽訂保管契約之契約範本，係由何機構擬訂後報請金管會核定？  
(A)中華民國證券商業同業公會 (B)臺灣證券交易所  
(C)中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
26. 針對投信事業及人員禁止事項之敘述，何者有誤？  
(A)運用投信基金買賣有價證券，應將證券商退還之手續費歸入該證券投資信託事業之職工福利金  
(B)不得約定或提供特定利益，促銷受益憑證  
(C)不得轉讓出席股東會委託書  
(D)不得利用非專職人員招攬客戶或給付不合理之佣金
27. 下列何者不屬於證券投信投顧公會會員自律公約中，會員應共同信守基本之業務經營原則？  
(A)忠實義務原則 (B)公開原則 (C)保密原則 (D)積極開放原則
28. 投信公司經營全權委託投資業務，應依何項規定提存一定金額之營業保證金？  
(A)證券投資信託事業管理規則 (B)投信投顧法  
(C)證券投資信託事業設置標準 (D)證券投資信託基金管理辦法
29. 從事有價證券之全權委託投資業務時，越權交易買進之股票，受任人應於接獲越權交易通知書之日起，依規定為相反之賣出沖銷處理，其賣出沖銷之證券及因之所生損益之計算係採何法？  
(A)後進先出法 (B)移動平均法 (C)先進先出法 (D)加權平均法
30. 以下何者為投顧事業應先報請金管會核准之事項？  
(A)聘請證券分析師 (B)變更董事、監察人或經理人  
(C)因經營業務發生訴訟 (D)變更分公司營業處所

31. 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
32. 有關「自動化投資顧問服務」之人工服務敘述，何者錯誤？  
(A)人工服務屬輔助性質，限於協助客戶完成系統「瞭解客戶」之作業  
(B)可針對客戶使用自動化投資顧問服務所得知投資組合建議內容提供解釋  
(C)得調整或擴張自動化投資顧問服務系統所提供之投資組合建議內容  
(D)不可提供非由系統自動產生之其他投資組合建議
33. 境外基金之銷售機構得在國內代理幾個以上境外基金之募集與銷售？  
(A)1 個 (B)3 個 (C)5 個 (D)10 個
34. 投資人甲將其資產一千萬元全權委託乙投顧公司處理，由乙投資於上市股票、政府債券及公司債，對於乙購入之有價證券：  
(A)應由乙依約定保管  
(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
35. 投顧事業之經理人接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析或推介建議，此行為視為下列何者授權範圍內之行為？  
(A)金融監督管理委員會 (B)經理人本人  
(C)證券投資信託暨顧問商業同業公會 (D)證券投資顧問事業
36. 下列何者可為投信事業之發起人？  
(A)受破產之宣告，已復權者  
(B)使用票據經拒絕往來尚未期滿者  
(C)無行為能力或限制行為能力者  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆不可
37. 投顧事業對全權委託投資業務所指派之專責部門主管及業務人員，該投顧事業應於其到職之日起幾個營業日內申請辦理登記？  
(A)三 (B)五 (C)七 (D)九
38. 投信事業運用每一證券投資信託基金，應依主管機關規定之格式及內容於每會計年度終了後多久內，編具年度財務報告向主管機關申報？  
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
39. 下列有關保護型基金之描述，何者有誤？  
(A)未設立保證機構  
(B)係透過投資工具達成保護本金之功能  
(C)應於公開說明書載明基金無提供保證機構保證之機制  
(D)銷售文件得使用保證、無風險等文字
40. 有關投顧事業之規範，下列何者正確？  
(A)經營投顧事業應以有限公司組織為限  
(B)實收資本額不得少於三千萬元  
(C)經營全權委託投資業務及期貨顧問業務，資本額應為五千萬元以上  
(D)投信業務為投顧事業得申請兼營之業務之一

41. 有關自動化投資顧問服務之投資組合再平衡功能之敘述，何者正確？  
(A)應明確告知客戶系統提供投資組合再平衡之服務  
(B)應告知客戶投資組合再平衡可能產生之各項成本  
(C)應向客戶揭露投資組合再平衡如何運作  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆正確
42. 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
43. 投信事業對於基金績效以外之業績數字為廣告，不可引用下列哪一家機構所提供之統計或分析資料？  
(A)台北金融研究發展基金會評選之金鑽獎  
(B)財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會評選之金彝獎  
(C)里昂證券公司治理評鑑 (CLSA CG Watch)  
(D)S&P's Micropal
44. 有關境外基金之投資顧問業務，何者錯誤？  
(A)應由經核准之投顧事業為之  
(B)辦理境外基金之投資顧問業務，應與總代理人簽訂提供資訊合作契約，其契約應行記載事項，由投信投顧公會擬訂  
(C)投顧事業只能擔任銷售機構，不能辦理境外基金投資顧問業務  
(D)顧問之境外基金應以經金管會核准或申報生效得募集及銷售者為限
45. 下列何者為投顧事業得為之行為？  
(A)與客戶間為有價證券之居間  
(B)於盤中交易去電客戶告知無合理分析基礎之買賣訊息  
(C)同意他人使用本公司業務員名義執行業務  
(D)應本誠實及信用原則執行業務
46. X 某曾任甲公司宣告破產時之董事、Y 為當時之監察人、Z 為副總經理，其破產終結未滿幾年，三人不得共同為投顧事業之發起人？  
(A)1 年 (B)2 年 (C)3 年 (D)5 年
47. 證券投資顧問公司申請以信託方式經營全權委託投資業務，其實收資本額應比委任方式經營全權委託投資業務加計多少金額才符合經營條件？  
(A)新臺幣 1,000 萬元 (B)新臺幣 1 億 5,000 萬元  
(C)新臺幣 1 億元 (D)新臺幣 5,000 萬元
48. 林先生與忠孝投顧公司簽訂全權委託投資契約，並委任信義銀行保管全權委託投資之資產，該全權委託投資保管帳戶所持有國內發行公司股票之出席股東會、行使表決權，依全權委託投資業務操作辦法規定，由何人行使？  
(A)林先生 (B)忠孝證券投顧公司  
(C)由信義銀行指定之代理人 (D)由全權委託投資契約自行約定
49. 下列何者可擔任投顧事業之證券投資分析人員？  
(A)參加投信投顧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，並有 1 年以上實際經驗  
(C)曾擔任基金經理人工作經驗 2 年以上者  
(D)具有 5 年以上實務經驗，取得證券業務員資格者

50. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，應交付客戶相關之書件，下列敘述何者為是？
- (A)除需交付客戶全權委託投資說明書外，如擬從事證券相關商品交易，應再交付客戶全權委託期貨暨選擇權交易風險預告書
  - (B)全權委託投資說明書所記載之事項，如有重大影響客戶權益事項之變更，僅應向客戶通知說明
  - (C)全權委託投資說明書之封面所標示投資或交易風險警語，由投信投顧事業依其契約內容自行訂定
  - (D)全權委託投資說明書之內容如有虛偽或隱匿情事，逕由該事業負責人自行負責