

110 年第 3 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)(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

- 投信事業募集投信基金，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)申請(報)日前五個營業日平均已發行單位數占原申請核准或申報生效發行單位數之比率達 80% 以上
(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
- 「投信公司應以善良管理人之注意及具專業度之謹慎方式管理客戶委託之資產，於內部建立職能區隔機制，使員工各盡其職務上應盡之注意義務。」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
- 投信事業或投顧事業經營全權委託投資業務，與客戶簽訂全權委託投資契約，以下敘述何者正確？
(A)得接受共同委任或信託，但以三人為限
(B)契約應載明客戶為公開發行公司之董事、監察人、經理人或 10% 以上之股東，其股權異動之有關法律責任
(C)委託投資資產應於簽約後十日內分次存入全權委託保管機構
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 全權委託契約之客戶與全權委託保管機構簽訂之保管契約與公會訂定之範本不同時，應注意不得有下列何情事？
(A)違反公序良俗 (B)導致同業間之不公平競爭
(C)使客戶間發生利益衝突 (D)選項(A)(B)(C)皆不得為之
- 若某投信基金召開基金受益人會議，受益人採書面或電子方式行使表決權者，其意思表示最晚須在何時送達？
(A)開會當日 (B)開會一日前 (C)開會二日前 (D)開會三日前
- 投信事業經營全權委託投資業務之契約，於契約失效後至少保存幾年？
(A)十年 (B)七年 (C)五年 (D)三年
- 下列何者正確？
(A)投信基金之受益權，按受益權單位總數，加權分割
(B)每一受益憑證之受益權單位數，依保管機構之記載
(C)每一受益憑證之受益權單位數，依投信事業之記載
(D)投信基金之受益權，按受益權單位總數，平均分割
- 證券投資信託事業發行受益憑證得不印製實體，但必須用何種方式交付？
(A)帳簿劃撥 (B)現金 (C)支票 (D)政府債券
- 有關投顧事業申請設立分支機構，下列何者正確？
(A)應先檢附公司章程、營業計畫書申請許可
(B)於申請核發營業執照時須檢附內部控制制度、營業場所之權狀影本
(C)取得許可後三個月內申請核發營業執照
(D)分支機構之營業處所可為與其他事業共同使用之共享空間
- 投信投顧事業訂定經營全權委託作業流程，應包括哪些內容？
(A)契約簽訂 (B)帳戶之開立
(C)審查申請案件之流程及部門 (D)選項(A)(B)(C)皆是

11. 投信事業負責人、部門主管、分支機構經理人及業務人員之登錄事項，由何者擬訂？
(A)財政部 (B)金管會 (C)投信投顧公會 (D)證券交易所
12. 自動化投資顧問服務之投資組合建議內各資產之投資報酬率表現不同，使得系統原本建議之各資產比例有重新調整必要，此稱之為：
(A)投資組合檢視 (B)投資組合再平衡 (C)投資組合調整 (D)投資組合更新
13. 下列有關投信基金保管之敘述，何者有誤？
(A)由基金保管機構保管 (B)應設立獨立之基金帳戶
(C)與基金保管機構之財產應分別獨立 (D)投信事業債權人得對基金資產行使權利
14. 若某投信基金召開基金受益人會議將電子投票列為行使表決權方式之一，電子投票相關事務可由何單位辦理？
(A)發行該基金之投信 (B)該基金之保管銀行
(C)集保結算所 (D)選項(A)(B)(C)皆正確
15. 以下對於「自動化投資顧問服務」之敘述何者正確？
(A)完全經由網路互動 (B)全無或極少人工服務
(C)提供客戶投資組合建議之顧問服務 (D)選項(A)(B)(C)皆正確
16. 有關全權委託保管機構之規範何者正確？
(A)應由受任之投信或投顧事業與全權委託保管機構簽訂委任契約
(B)全權委託保管機構之指定，應由客戶為之
(C)數個客戶得共同委任同一全權委託保管機構保管，並共同簽訂委任契約
(D)每一全權委託投資帳戶之保管機構不以一家為限
17. 信託業兼營全權委託投資業務，其單獨管理運用或集合管理運用之信託財產涉及運用於證券交易法第6條之有價證券之金額未達新臺幣多少時，得不受全權委託投資業務管理辦法第四章(信託業兼營全權委託投資業務)之規範？
(A)5,000 萬元 (B)3,000 萬元 (C)2,000 萬元 (D)1,000 萬元
18. 投信事業行使基金持有發行公司股票之投票表決權，應出席股東會行使表決權，表決權行使之評估分析作業、決策程序及執行結果做成書面紀錄，並編號建檔後，應至少保存幾年？
(A)1 年 (B)3 年 (C)5 年 (D)10 年
19. 「鼓勵境外基金深耕計畫」之優惠措施中，總代理人申請代理境外基金之每次送件基金檔數上限為幾檔？
(A)2 檔 (B)3 檔 (C)4 檔 (D)5 檔
20. 有關投信事業之自有資金運用之原則，下列何者錯誤？
(A)不得貸與他人
(B)購買政府債券或金融債券
(C)購買國庫券、可轉讓之銀行定期存單或商業票據
(D)不能購買期貨信託基金
21. 全權委託保管機構，依據委任契約代理客戶與證券商簽訂開戶暨受託買賣契約，並依規定開立其他投資買賣帳戶，下列敘述何者為非？
(A)接受開戶之證券商或其他交易對象，依規定應由受任人指定
(B)接受開戶之證券商或其他交易對象，不以一家為限
(C)受任人與證券商或其他交易對象有相互投資或控制與從屬關係者，應於全權委託投資契約中揭露
(D)全權委託保管機構完成開戶手續後，應將開戶事宜通知客戶
22. 甲保險公司成立迄今滿三年，未曾因資金管理業務受主管機關處分，且具有保險資金管理經驗，並持有證券資產總金額新臺幣 80 億元，今該公司欲取得乙投信事業之股份，依規定甲公司與其關係人最多能持有乙公司股份佔乙公司已發行股份總數之比例為何？
(A)5% (B)10% (C)25% (D)無限制

23. 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
24. 甲某曾任小李公司宣告破產時之董事、乙為當時之監察人、丙為副總經理，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
25. 若境外基金機構、總代理人及證券投資信託事業舉辦了一項教育訓練，對該訓練計畫在哪方面較無疑慮？
(A)舉辦於主要經濟活動為觀光的外國小島
(B)參加資格依近一季銷售業績客觀排序選定
(C)共舉辦三天，兩天由講師授以基金專業課程，亦可彈性搭配觀光行程
(D)授課主題為認識海洋與自然生態
26. 經營投信事業，發起人應成立滿三年、最近三年未曾因資金管理業務受其本國主管機關處分，並符合法定資格之基金管理機構、銀行或保險公司，其所認股份，合計不得少於第一次發行股份多少？
(A)10% (B)20% (C)25% (D)30%
27. 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)在交易所或櫃買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
28. 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
29. 投信投顧公會會員，為告知客戶投資之風險及從事投資決定或交易過程之相關資訊，並向客戶快速揭露最新之資訊，規定會員應共同信守之基本業務經營原則為：
(A)專業原則 (B)忠實誠信原則 (C)公開原則 (D)善良管理原則
30. 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
31. 投信投顧事業申請換發全權委託營業執照，應於多久完成？如有相當理由無法於期間內完成，應如何處理？
(A)三個月內；申請展延六個月 (B)六個月內；申請展延三個月
(C)三個月內；申請展延三個月 (D)六個月內；申請展延六個月
32. 投信事業行使投信基金持有股票之投票表決權相關規範，何者正確？
(A)投票權僅能由受益憑證持有人親自為之
(B)投信事業應積極爭取被持有股票公司之經營權，以爭取受益憑證持有人利益
(C)投信事業出席股東會前，應將行使表決權之評估分析做成說明建檔
(D)證券投信事業應將股東會相關書面資料及紀錄至少保存三年
33. 信託事業兼營全權委託投資業務，應向何機關申請經營核准？
(A)內政部 (B)經濟部 (C)金融監督管理委員會 (D)財政部

34. 境外基金之募集及銷售不成立時，總代理人應依境外基金管理辦法規定，將款項退款至何者帳戶？
- (A)投資人指定之銀行帳戶 (B)總代理人
(C)銷售機構 (D)選項(A)(B)(C)皆可
35. 有關投顧事業舉辦之講習會，授課人員應遵守之事項，下列敘述何者為正確？
- (A)不得以提供贈品方式招攬客戶 (B)對特定股票未來價位研判預測
(C)對不特定人推介買賣特定股票 (D)可以藉易經方式進行投資分析
36. 有關基金經理人同時管理或協管其他基金之規定，下列何者非為所稱同類型基金之分類？
- (A)主動式操作管理權益型基金
(B)主動式操作管理債權型基金
(C)被動式操作管理基金
(D)平衡型基金、多重資產型基金或組合型基金
37. 若個人依規定申請匯回之境外資金，其中 5% 資金以全權委託專戶從事金融投資，可投資以下哪種商品？
- (A)私募股票 (B)一般 ETN
(C)反向 ETF (D)利率變動型人壽保險
38. 有關投顧事業營業執照核發之申請，下列敘述何者為非？
- (A)應於申請經營許可後六個月內為之
(B)未於規定期間內為之者，主管機關得廢止其許可
(C)有正當理由，得申請延展一年
(D)申請延展以一次為限
39. 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
40. 投信事業於國內募集投信基金投資於外國有價證券，下列何者依規定不得投資？
- (A)英國另類投資市場 (AIM) 交易之股票
(B)韓國店頭市場 (KOSDAQ) 交易之股票
(C)日本店頭市場 (JASDAQ) 交易之股票
(D)選項(A)(B)(C)皆可投資
41. 依投信投顧同業公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」規定，投顧事業製作電視證券投資分析節目，應於畫面載明公司名稱、營業執照字號及什麼字樣？
- (A)投資風險自負 (B)從事投資分析人員真實姓名
(C)以上分析不代表公司意見 (D)歡迎加入會員
42. 關於投信事業業務人員之職前訓練與在職訓練，下列敘述何者錯誤？
- (A)初任及離職滿一年再任之業務人員應於到職後半年內參加職前訓練
(B)在職人員應於任職期間參加在職訓練
(C)未依規定參加職前訓練與在職訓練者，不得充任業務人員
(D)參加職前訓練與在職訓練成績不合格者，應於一年內再行補訓
43. 下列何者非「證券投資顧問事業從業人員行為準則」所稱之經手人員？
- (A)公司之負責人 (B)擔任證券投資分析之人員
(C)公司之客戶 (D)知悉相關證券投資資訊之從業人員

44. 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
45. 投信將基金海外投資業務複委任海外受託管理機構，下列何者非受託管理機構應符合之資格條件？
- (A)具二年以上管理或經營國際證券投資信託基金業務經驗
 - (B)所管理投資於證券之共同基金總資產淨值超過 50 億美元
 - (C)最近一年未因資產管理業務受當地主管機關處分並有紀錄在案
 - (D)已就所受託管理之不同基金間於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定，訂定相關利益衝突防範措施
46. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，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
47. 投信事業新進之業務人員，應由所屬公司向投信投顧公會登錄，非經登錄不得執行業務，向投信投顧公會登錄之期限為何？
- (A)執行職務前
 - (B)次月十日前
 - (C)執行職務後五日內
 - (D)執行職務後五個營業日內
48. 投信依規定得將基金投資哪些區域範圍之海外投資業務複委任第三人？
- (A)東亞以外地區
 - (B)亞洲以外地區
 - (C)亞洲及大洋洲以外地區
 - (D)所有海外地區
49. 乙投顧公司判斷甲上市公司股票，擬運用所有全權委託客戶之委託資產購買，應注意投資之限額為何？
- (A)不超過甲已發行股份總數之 10%
 - (B)不超過甲已發行股份總數之 20%
 - (C)不超過所有受託金額 10%
 - (D)不超過受託投資淨資產價值之 10%
50. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，證券投資顧問事業對於自然人客戶個人資料之蒐集或利用，應注意遵守何種法規？
- (A)個人資料保護法
 - (B)銀行法
 - (C)證券交易法
 - (D)信託業法