

111 年第 1 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

- 下列何者非依據證券投資顧問事業從業人員行為準則之規定，接受客戶委任，提供證券投資顧問服務前，應先進行之行為？
(A)向客戶揭露收費之基準 (B)與客戶簽訂書面證券投資顧問契約
(C)向客戶揭露收費之數額 (D)提供投資組合與研究分析
- 下列何者得擔任投信基金保管機構？
(A)投信事業持有其已發行股份總數 10% 以上股份之銀行 (B)擔任投信基金簽證之銀行
(C)投資於投信事業已發行總數 5% 股份之銀行 (D)擔任投信事業董事之銀行
- 投信事業經理指數股票型基金借入有價證券，應於內控制度中訂定基金借入有價證券之風險監控管理措施，並提經何單位通過始可為之？
(A)董事會 (B)股東會 (C)受益人大會 (D)金管會
- 銷售基金時，以下何者行為較無不妥？
(A)向高齡且重大傷病主動推銷高風險之基金產品
(B)銷售以投資非投資等級債券為訴求之基金，要求投資人簽署風險預告書
(C)銷售某基金 B 級別時，考量 B 級別較晚成立、歷史績效較短，改提供該基金 A 級別成立以來的報酬率走勢圖給投資人參考
(D)將銷售基金所獲得之通路報酬，部分以贈送餐券的方式回饋給長期支持的忠實客戶
- 境外基金管理機構最多得委任幾個總代理人在國內代理其基金之募集與銷售？
(A)1 個 (B)3 個 (C)5 個 (D)未有限制
- 投信募集發行 ESG 相關主題基金，在其公開說明書中，不一定包含哪項資訊？
(A)ESG 的投資目標與衡量標準 (B)ESG 的投資策略與方法
(C)ESG 的投資比例配置 (D)ESG 績效指標
- 甲投信公司運用所經營之 X 投信基金，下列何種操作違反規定？
(A)投資於甲公司旗下之 Y 基金，但不收經理費
(B)投資丙公司無擔保公司債總額 5%
(C)投資於具利害關係之乙上市公司發行股份總數 5%
(D)投資丁公司經理之 Z 基金，加計 Y 基金，其總額為 X 淨資產價值 5%
- 證券投資信託契約終止後，投信事業應於金管會核准清算後多久期間內完成投信基金之清算？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月
- 有關投信投顧事業經營全權委託投資業務，全權委託投資契約之規定，何者為非？
(A)應與客戶個別簽訂 (B)共同委任時須簽訂共同委任契約
(C)契約副本送交全權委託保管機構 (D)應載明委託投資資產
- 下列有關「指數股票型基金」之敘述何者錯誤？
(A)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
(B)指數之成分證券僅含各類股票
(C)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
(D)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
- 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)一年 (B)三年 (C)五年 (D)十年
- 有關自動化工具提供證券投資顧問服務之再平衡交易，若要對原投資組合的標的進行調整，可在與客戶事先約定未超過__檔標的之可投資基金名單進行調整？
(A)10 (B)20 (C)30 (D)35

13. 全權委託投資契約存續期間是否可以增加或提取委託投資資產？
(A)可增加不能提取 (B)可提取不能增加
(C)可增加，但要資產價值達新臺幣 500 萬元以上才能提取 (D)增加或提取均沒有限制
14. 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？ 甲.契約簽訂；乙.帳戶之開立；丙.審查申請案件之流程及部門
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆是
15. 某投信經許可經營全權委託投資業務，但若自獲得許可後在___內沒有招攬到任何客戶與其簽訂全權委託投資契約，則其全權委託許可將無效？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
16. 某投信基金規模 10 億元，目前共已投資 2,500 萬元於創新板上市公司股票，其餘則均投資於上市櫃公司股票，最近又發現另一家創新板上市之公司未來極具潛力，這家創新板公司目前市值 20 億元，假設該基金能以目前價格買入此股票，可投資金額最高上限為？
(A)500 萬元 (B)1,000 萬元 (C)2,000 萬元 (D)5,000 萬元
17. 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%
18. 投信事業應將重大影響受益人權益之事項，於事實發生之日起二日內公告申報，下列何種事項非屬重大影響投資人權益之事項？
(A)存款不足退票 (B)四分之一之董事發生變動 (C)變更公司之簽證會計師(D)向關係人購買不動產
19. 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)以上皆可
20. 投顧事業之部門主管，應由所屬投顧事業向何機構登錄後，始得執行業務？
(A)證券暨期貨市場發展基金會 (B)金融監督管理委員會
(C)證券投資信託暨顧問商業同業公會 (D)證券商業同業公會
21. 投信事業運用自有資金，購買某一支於國內募集之投信基金之總金額，不得超過該投信最近期公司淨值之多少比率？
(A)5% (B)10% (C)20% (D)40%
22. 下列何者行為違反證券投資顧問事業管理規則？
(A)針對 VIP 客戶，額外提供資金借貸服務
(B)製作證券投資分析節目，由受僱分析師參與節目
(C)發現不明人士冒充該投顧事業之員工，立即公告澄清
(D)不得購買投顧事業推介給投資人的標的
23. 下列何者非屬投信事業管理規則所稱之業務人員？
(A)法令遵循人員 (B)基金經理人 (C)內部稽核人員 (D)人事主管
24. 甲投信公司於本國募集投資於海外之投信基金，製作廣告時可以下列何種方式宣傳？
(A)預計明年之投資報酬率達 15% 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)預測新臺幣將再貶值 (D)刊登自成立以來全部績效
25. 透過電子支付帳戶申購買回基金，目前可買到的商品範圍包括？
(A)僅限國內投信發行以新臺幣計價的貨幣市場基金 (B)僅限國內投信發行以新臺幣計價的基金
(C)僅限國內投信發行的基金 (D)所有國內投信發行基金及金管會核備之境外基金

26. 下列敘述何者有誤？
- (A)基金保管機構應以善良管理人之注意義務及忠實義務，並本誠實信用原則，保管基金資產
(B)基金保管機構之董事、監察人、經理人、業務人員及其他受僱人員，不得以職務上所知悉之消息從事有價證券買賣之交易活動或洩漏予他人
(C)投資基金產生虧損時，基金保管機構應為基金受益人之權益向投信事業追償
(D)基金保管機構之代理人、代表人或受僱人，履行投信契約規定之義務有故意或過失時，基金保管機構應與自己之故意或過失負同一責任
27. 下列有關投顧事業從事廣告、公開說明會等營業促銷活動之敘述，何者錯誤？
- (A)從事公開說明會之內容應錄影及錄音存查，並至少保存一年
(B)應於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
(C)為營業促銷活動製作之宣傳資料、廣告物及相關紀錄應保存一年
(D)主管機關得隨時抽查投顧事業之宣傳資料及廣告物等相關紀錄，投顧事業不得拒絕或妨礙
28. 證券投資信託事業經核准得投資下列哪些本國事業？ 甲.證券投資顧問事業；乙.創業投資事業；丙.保險代理人
- (A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙
29. 下列何者為投顧事業得為之行為？
- (A)自行製播證券投資分析節目，找藝人來擔任節目主持人
(B)出資邀請網紅招攬客戶
(C)舊客戶推薦介紹新客戶加入會員成功，給予舊客戶推廣獎勵金
(D)以通訊軟體轉發分析師的股市分析建議給會員
30. 未經主管機關核准經營投顧業務者，依證券投資信託及顧問法之規定，得處幾年以下有期徒刑？
- (A)一年 (B)五年 (C)三年 (D)四年
31. 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
32. 投信公司為從事廣告、公開說明會及其他營業促銷活動而製作之有關資料，應於事實發生後幾日內向同業公會申報？
- (A)5日 (B)10日 (C)2日 (D)7日
33. 證券投資信託事業經核准得投資下列哪些本國事業？ 甲.金融資訊服務公司；乙.行動支付業；丙.大數據處理業
- (A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙
34. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，投信事業以基金績效為廣告者，基金績效與指標（benchmark）作比較時，下列何者非為應遵守之規定？
- (A)比較基期應一致
(B)計算幣別應一致
(C)該指標（benchmark）須載於基金公開說明書或投資人須知中
(D)該指標須報經投信投顧公會審查後始得為之
35. 初任及離職滿二年後再任之投顧事業業務人員，應於到職後多久期間內參加職前訓練？
- (A)一年 (B)半年 (C)三個月 (D)二個月
36. 兼營投顧業務之信託業，申請經營外國有價證券投顧業務，應向何機關申請核准？
- (A)中央銀行 (B)經濟部 (C)財政部 (D)金管會
37. 有關證券投資信託基金規範何者為非？
- (A)基金經理人應符合證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則所定資格條件
(B)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
(C)每一基金應有獨立之會計並依規定作成各項簿冊文件
(D)證券投資信託事業應將基金資產與自有財產分別保管

38. 投信事業為下列何項行為者，應於事實發生之日起五個營業日內函送投信投顧公會彙報主管機關？ 甲.變更業務人員；乙.持股5%以上之股東持股發生變動；丙.基金經理人之持股發生變動
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙
39. 下列何者符合境外基金總代理人從事廣告及營業活動之規定？
(A)申購手續費屬後收型之基金，可以免收申購手續費為廣告主要訴求
(B)不得以未經金管會核准或同意生效之境外基金為廣告內容
(C)以基金投資組合平均信用評級作為銷售訴求
(D)以「本季銷售冠軍」為廣告標題
40. 下列證券投顧事業人員之行為，何者符合規定？
(A)為提供完整之服務，保管客戶之印鑑與存摺 (B)同意他人靠行使用該投顧事業之名義執行業務
(C)與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定 (D)依法令規定，代客戶查詢委任事項
41. 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
42. 下列有關以自動化工具提供證券投資顧問服務之再平衡交易之敘述，下列何者錯誤？
(A)須達到執行門檻且符合再平衡交易之約定條件才能執行再平衡
(B)以自動化工具提供證券投資顧問服務，投資標的必為經金管會核准或申報生效得募集及銷售之證券投資信託基金或境外基金
(C)電腦系統自動為客戶執行再平衡交易後，應即時將交易執行結果通知客戶
(D)須於內部控制制度中訂定交易頻率之監控管理措施
43. 因應投資策略需要，投信事業運用「多重資產型基金」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%
44. 全權委託投資契約之客戶對於委託投資帳戶之資產交易情形進行查詢時，應注意哪些事項？
甲.約定以書面為之者，客戶須提出書面申請書；乙.不得與受任人相互約定其他查詢方式；丙.受任人應製作客戶查詢紀錄
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆是
45. 投信事業對經金管會核准募集之基金，舉行公開說明會等促銷活動，下列宣傳行為之敘述，何者為正確？
(A)作基金獲利之保證 (B)藉核准之事實為保證受益憑證價值
(C)不對同業為攻訐之廣告 (D)提供申購滿額贈禮
46. 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，所稱全權委託投資業務之投資標的不包含：
(A)房地產 (B)政府債券 (C)公司債券 (D)股票
47. 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
48. 投信事業經營投信基金顯然不善者，則依現行法令規定，下列處理方式何者正確？
(A)交由該基金之保管機構管理
(B)由受益人會議自行決議如何處理
(C)主管機關得命該投信事業將該投信基金移轉於經指定之其他投信事業經理
(D)由該投信事業向投資人說明後進行清算

49. 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，其規範何者正確？
- (A)委託投資資產應於簽約時一次全額存入全權委託保管機構，增加委託投資資產時得由雙方議定將增加之資產分二次存入全權委託保管機構
 - (B)投資或交易基本方針及投資或交易範圍，應參酌客戶之資力、投資或交易經驗與目的及相關法令限制，審慎議定之
 - (C)全權委託投資契約及相關資料於簽約日起至少保存五年
 - (D)證券經紀商或期貨經紀商之指定，由客戶自行為之，並以指定一家為限
50. 部分境外基金對於在短時間內對同一基金進行申購後買回，視為短線交易並收取短線交易買回費用，下列對短線交易費用之敘述何者不正確？
- (A)相關資訊應公告於基金資訊觀測站之短線交易公告專區
 - (B)短線交易之認定應有明確之天期
 - (C)基金交易確認書中應將短線交易買回費與一般買回交易金額分別列示
 - (D)短線交易費用由銷售機構負擔，不會影響投資人的贖回款項金額