

113 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

- 下列有關投信基金投資有價證券之規定，何者錯誤？
(A)應委託證券經紀商交易
(B)指示基金保管機構辦理交割
(C)持有投資資產應登記於基金保管機構名下之基金專戶
(D)任何情況下均不得複委託第三人處理
- 若某上市公司增資發行 100 萬股新股，甲投信公司所發行之 5 支基金均看好該公司欲認購，甲投信公司所有基金最多共可認購多少股？
(A)1 萬股 (B)3 萬股 (C)5 萬股 (D)10 萬股
- 金管會對國內初次募集發行之股票型基金申報生效案件，於金管會收到申報書即日起屆滿幾個營業日生效？
(A)12 (B)15 (C)20 (D)30
- 甲投信公司申請募集金利債券基金，欲從乙、丙二家銀行中挑選一家擔任該債券基金之保管機構，乙銀行係持有甲公司股份 10% 之股東；丙銀行為甲公司金滿意股票基金簽證之銀行，請問二家銀行中，何者可以擔任甲公司金利債券基金之保管機構？
(A)乙銀行 (B)丙銀行
(C)乙、丙銀行皆可 (D)乙、丙銀行皆不可
- 依據證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則，因故意、過失或違反銷售契約或法令規定，致損害投資人之權益者，應負損害賠償責任。下列何者為應負賠償責任之主體？
(A)基金銷售機構及其董事
(B)基金銷售機構及其董事、經理人
(C)基金銷售機構及其董事、經理人、受僱人
(D)基金銷售機構及其董事、監察人、經理人、受僱人
- 網路平台業者刊登或播送有價證券投資廣告後，始知有違反規定者，應依下列機關通知之期限內移除、限制瀏覽、停止播送或為其他必要之處置？
(A)金管會 (B)數位發展部
(C)公平交易委員會 (D)司法警察機關
- 境外基金之銷售機構最多得在國內代理幾個境外基金之募集與銷售？
(A)1 個 (B)3 個 (C)5 個 (D)未有限制
- 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%
- 投信募集發行 ESG 相關主題基金，在其公開說明書中，不一定包含下列哪項資訊？
(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
- 下列有關指數股票型基金之敘述，何者錯誤？
(A)以追蹤、模擬或複製標的指數表現，並在證券交易市場交易之基金
(B)標的指數之成分證券包括股票、債券及其他經金管會核准之有價證券
(C)指數股票型基金不得單一連結境外指數股票型基金
(D)槓桿型 ETF 為因應策略所需，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 30%

11. 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
12. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，與客戶訂定委任契約時，有關委託投資之資產及增加委託投資資產之敘述何者錯誤？
(A)應於簽約時於全權委託保管機構一次存入全部委託金額
(B)應於簽約時於全權委託保管機構存入委託金額之 1/2
(C)委託投資資產屬於勞工退休金條例年金保險專設帳簿，不受一次全部存入全權委託保管機構規定之限制
(D)增加委託投資資產，應將增加資產一次全額存入全權委託保管機構
13. 依現行規定，投顧事業得接受單一客戶為全權委託投資之金額，除委託投資資產為投資型保險專設帳簿資產或勞工退休金條例年金保險專設帳簿資產者外，其最低限額為：
(A)新臺幣 1,000 萬元 (B)新臺幣 500 萬元 (C)新臺幣 1,500 萬元 (D)新臺幣 3,000 萬元
14. 受任人於有價證券全權委託投資契約存續期間，為隨時注意及掌握客戶財務狀況及風險承受程度等因素之變化，應至少多久與客戶進行一次訪談？
(A)每個月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年
15. 下列何者不得為投信事業之專業發起人？
(A)創投公司 (B)銀行 (C)基金管理機構 (D)保險公司
16. 某投信基金規模 10 億元，目前投資組合中僅有一般上市櫃公司股票，但最近發現一家於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. 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
18. 從事全權委託投資業務不得與客戶以契約另作約定而排除適用下列何規定？
(A)為每一全權委託投資帳戶投資任一公司股票、公司債或金融債券及認購權證之總金額，不得超過該帳戶淨資產價值之 20%
(B)為每一全權委託投資帳戶投資任一公司所發行公司債或金融債券之總金額，不得超過該帳戶淨資產價值之 10%
(C)為全體全權委託投資帳戶投資任一公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之 10%
(D)為每一全權委託投資帳戶投資於任一受託機構募集及私募受益證券、不動產投資信託受益證券及不動產資產信託受益證券總金額，不得超過該帳戶淨資產價值之 20%
19. 投資人之全權委託投資資產，因不可歸責於受任投信事業之事由而遭扣押時，委託投資之相關義務應由誰履行？
(A)全權委託契約之客戶 (B)全權委託之受任人
(C)全權委託保管機構 (D)全權委託保管機構指定第三人
20. 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

21. 有關投信投顧事業人員之管理，下列敘述何者正確？
(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會辦理登錄
(C)分支機構經理人有異動時，公司應於事實發生次日起五個營業日內向同業公會登錄
(D)從業人員之申報登記事項應向證券暨期貨市場發展基金會為之
22. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，證券投資顧問事業之經手人員於在職期間應定期彙總申報本人帳戶及利害關係人帳戶每一筆交易狀況，包括有價證券及其衍生性金融商品之名稱、數量、金額及日期等資料，其申報之週期為：
(A)每週 (B)每月 (C)每季 (D)每半年
23. 投信事業投顧事業作業委外應在不影響健全經營、受益人或客戶權益及相關法令遵循之原則下，依內部委外作業規範辦理。該委外作業規範應經哪單位核定？
(A)投資委員會 (B)風控委員會
(C)董事會 (D)審計委員會
24. 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
25. 下列投信事業以基金績效作為廣告者，應遵守之事項何者為非？
(A)基金需成立滿六個月以上者，始能刊登
(B)不得採點對點之直接連接之線圖方式來呈現基金績效表現之走勢
(C)基金績效與指標（benchmark）做比較時，比較基期可以不一致，但應說明不一致之情形
(D)不得以截取特定期間、「一個月」或「自今年以來」之績效為廣告標題
26. 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，但要資產價值達新台幣 500 萬元以上才能提取
(D)增加或提取均沒有限制
27. 王先生原任某證券公司營業經理，因違規受主管機關依證券交易法第 56 條解除職務處分，其同鄉老友郭女士邀他擔任南台投信公司業務經理，則其所受處分需滿幾年後始可擔任？
(A)永久不可擔任
(B)不受限制，隨時可擔任
(C)解除職務滿三年後始可擔任
(D)解除職務滿五年後始可擔任
28. 依據證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則，證券投資信託事業董事、監察人本人或其關係人同時擔任其他證券投資信託事業、證券投資顧問事業或證券商之董事、監察人者，其效力為何？
(A)推定有利益衝突之情事
(B)視為有利益衝突之情事
(C)本人或其關係人無須自行辭任其中一職務
(D)其於證券投資信託事業之董事及監察人資格均當然解任
29. 有關投顧事業之設立申請，下列敘述何者錯誤？
(A)僅能以股份有限公司型態設立
(B)最低實收資本額為五千萬元
(C)最低實收資本額應由發起人一次認足
(D)經營業務之種類須依投信投顧法規定分別申請核准

30. 投顧事業應於每會計年度終了後幾個月內，公告並向金管會申報經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告？
- (A)四個月 (B)二個月
(C)三個月 (D)六個月
31. 證券投資信託事業經手人員應申報之標的為何？
- (A)公司債 (B)受益憑證
(C)國內上市、上櫃公司股票 (D)存託憑證
32. 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
33. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，基金績效加諸文字形容時，應遵守規定，下列何者為非？
- (A)須一併揭示該基金之全部績效
(B)須一併揭示同類型基金績效平均數或指標
(C)該基金之各期間績效排名限為同類型基金之前 1/2 者
(D)基金績效之指標應報經投信顧公會核備後通知金管會
34. 投信與電子支付機構合作申購買回基金，相關宣傳活動中，哪種情況未違反規定？
- (A)宣傳透過該電子支付機構，可買到該投信所有基金
(B)宣傳透過該電子支付機構贖回該投信基金，可享有基金贖回款即時到帳服務
(C)宣傳透過該電子支付機構申購該投信基金，可享有由電子支付機構提供之本金保障
(D)連同對可透過該支付機構購買之基金一起進行宣傳活動
35. 銷售機構之銷售人員銷售哪些基金時，應注意要求投資人簽署風險預告書後始得投資？
- 甲.非投資等級債券基金；乙.槓桿型指數股票型基金；丙.反向型指數股票型基金；丁.非投資等級債券指數股票型基金
- (A)僅甲、丙 (B)僅乙、丙
(C)僅甲、乙、丙 (D)甲、乙、丙、丁皆是
36. 為落實經理人之問責機制，證券投資顧問事業董事會應負有哪些責任？
- (A)選任經理人並確實審核其應具備之資格條件
(B)監督經理人資格條件之維持與適任性
(C)督導公司落實經理人之問責，並建立相關制度
(D)選項(A)(B)(C)皆是
37. 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
38. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金定時定額投資績效為廣告時，基金須成立滿多久以上？
- (A)三個月 (B)六個月 (C)一年 (D)二年
39. 有關證券投資信託基金規範下列何者為非？
- (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

40. 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，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
41. 南方投顧公司之分析師甲，以東方公司有重大利多為由，以電子郵件通知會員買進東方公司股票，實則甲早已低價先行買進東方公司股票，藉會員買進之行為為東方公司股價「抬轎」，請問依「投信投顧法」第 105 條之規定，其法定刑最高可處幾年？
(A)五年 (B)十年 (C)七年 (D)二年
42. 百富公司並非經金管會核准的證券投資顧問事業，想在網路上刊登跟有價證券有關的投資廣告，請問下列何者為非？
(A)不能有保證獲利或負擔損失之表示
(B)配合遵守實名制，於廣告中載明或敘明委託刊播者、出資者及其他相關資訊
(C)直接引用民眾具名的感謝函為確可獲利之類似文字或表示
(D)不得冒用財經人士名義，對有價證券進行推介或招攬
43. 境外基金管理機構得在國內對下列何者進行境外基金之私募？甲.銀行業；乙.票券業；丙.信託業；丁.保險業
(A)僅丙、丁 (B)僅甲、乙、丙
(C)僅甲、丁 (D)甲、乙、丙、丁皆可
44. 下列有關證券經紀商兼營證券投資顧問事業辦理全權委託投資業務之敘述何者正確？
(A)無須經客戶書面同意即可投資本事業發行之認購（售）權證
(B)無須經客戶書面同意即可為有價證券之出借
(C)經客戶書面同意後，即可投資於本事業發行之股票、公司債或金融債券
(D)經明確告知客戶相關利益衝突及控管措施後取得客戶逐次書面同意，並敘明得投資數量者，即可投資本事業承銷之有價證券
45. 有關投信事業對於投信基金之保管，得以下列何種方式為之？
(A)自行保管 (B)由受委託之信託公司或銀行保管
(C)由受委託之保險公司保管 (D)由受委託之保全公司保管
46. 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%
47. 下列有關投信事業運用基金投資或交易之敘述何者錯誤？
(A)應依據投資或交易分析作成決定
(B)依據投資或交易決定執行時，應作成紀錄
(C)投信事業應將運用基金投資或交易之分析、決定、執行及檢討方式訂定於內控制度中
(D)有關控制作業應留存紀錄，保存期限為 3 年
48. 證券投資信託基金投資於槓桿型 ETF，不得超過基金淨資產之___？
(A)1% (B)3% (C)5% (D)10%
49. 投信事業及基金保管機構收取費用之上限由何人決定？
(A)受益人決定 (B)投信事業決定
(C)依申購受益憑證之數量決定 (D)金管會視市場狀況限制之
50. 主管機關審查經營投信事業之申請案件，發現有下列哪一項情事者，得不予許可？
(A)最大股東持有該投信 20%股權 (B)具一定專業投資經驗業務人員達五人
(C)發起人為其他投信事業之發起人 (D)發起人持有其他投信事業 4%之股權