

113 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

1. 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
2. 境外基金管理機構得在國內委任多少個總代理人代理其銷售基金？
(A)限一個 (B)限二個 (C)限五個 (D)沒有個數限制
3. 基金銷售機構為投信基金之廣告、公開說明會及其他促銷活動時，應依相關規定執行，並由投信事業於事實發生日起幾日內向投信投顧公會申報？
(A)七日 (B)十日 (C)五日 (D)二日
4. 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
5. 下列敘述何者正確？
(A)證券投資信託基金與證券投資信託事業及基金保管機構之自有財產應分別獨立
(B)證券投資信託事業與基金保管機構就其自有財產所負債務，其債權人得對基金資產請求扣押或行使權利
(C)證券投資信託基金管理辦法由行政院訂之
(D)基金保管機構應依法及證券投資信託契約之規定混合保管基金
6. 證券投資信託及顧問法所稱之證券投資信託契約，指規範下列何者間之契約？
(A)證券投資信託事業及基金保管機構
(B)證券投資信託事業及受益人
(C)證券投資信託事業、基金保管機構及受益人
(D)證券投資顧問事業、基金保管機構及受益人
7. 「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%
8. 保本型基金依是否設有保證機構，區分為「保證型基金」及哪一類型的基金？
(A)保護型基金 (B)平衡型基金 (C)組合型基金 (D)指數型基金
9. 某投信發行一上市 ETF，若欲對該 ETF 辦理分割或反分割作業，下列何者不符辦理規定？
(A)須至證交所指定之網際網路資訊申報系統進行申報
(B)最晚須於停止變更受益人名簿記載日 30 日前提出申請
(C)申請時所檢附之作業計畫，為利作業彈性，可暫不填寫受益憑證停止過戶日期
(D)受益憑證停止過戶期間應為五日
10. 以下對私募基金的敘述何者正確？
(A)應先經主管機關核准 (B)符合主管機關所定條件之應募人總數不得超過 99 人
(C)得為放款 (D)於私募基金招募期間，得進行一般性廣告之行為
11. 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
12. 投信投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約前，應辦理相關事項，下列敘述何者為非？
(A)應將全權委託投資相關事項指派專人向客戶詳細說明
(B)因全權委託投資契約為定型化契約，並無供客戶審閱條款內容之審閱期間
(C)投信投顧事業應先對客戶之資歷、投資經驗與目的需求充分瞭解
(D)應交付客戶全權委託投資說明書

13. 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)甲、丙 (B)甲、乙 (C)乙、丙 (D)甲、乙、丙
14. 全權委託投資契約之受任人運用全權委託投資資產買賣有價證券而經由證券商退還手續費，應如何處理？
(A)列為管理報酬 (B)作為客戶買賣交易成本之減項
(C)作為投資獲利 (D)累積為客戶委託投資資產
15. 蔣君將五千萬元委任羅馬投顧公司全權投資，但約定全部投資於債券，羅馬投顧決定先投資於復興公司發行之公司債，請問依規定羅馬投顧最多可為蔣君投資該公司債多少元？
(A)500 萬元 (B)1,000 萬元 (C)1,500 萬元 (D)2,000 萬元
16. 甲投信公司對所經營之乙投信基金之保管，應注意之事項，下列何者為真？
(A)委由基金保管機構保管
(B)甲公司之債務人得對乙基金之資產請求
(C)乙資產與基金保管機構之各種基金同一帳戶保管分別設會計帳記錄
(D)基金保管機構對乙之基金資產與甲之自有財產統一保管
17. 甲投信事業運用投信基金從事期貨避險，以下敘述何者錯誤？
(A)除避險目的外，基金得從事非避險期貨交易
(B)得從事之期貨交易，可為商品期貨或選擇權契約
(C)應每日向期貨交易所申報所管理個別基金當日從事避險交易之投資組合比例
(D)平衡型基金亦得從事期貨交易避險操作
18. 投信事業就每一投信基金之資產，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
(A)僅甲 (B)乙、丙 (C)甲、乙、丙 (D)甲、乙、丙、丁
19. 依據證券投資信託基金管理辦法，私募基金從事證券相關商品交易之風險暴露，不得超過何一數額？
(A)本基金淨資產價值之 40% (B)本基金淨資產價值之 50%
(C)本基金淨資產價值之 75% (D)本基金淨資產價值之 100%
20. 針對非專業投資機構之客戶，全權委託投資之投資檢討，應由受任人每隔多少時間至少一次檢討各全權委託投資帳戶投資決策過程、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檢討？
(A)每週 (B)每二週 (C)每月 (D)每季
21. 投信事業或投顧事業經營全權委託投資業務，依據全權委託操作辦法，其股東或關係企業為銀行、保險公司、信託投資公司或其他金融機構者，下列何者應與全權委託投資業務分離？甲、投資部門關於有價證券投資決策之資訊；乙、信託部門關於有價證券投資之決策資訊
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、乙皆須分離 (D)甲、乙無須分離
22. 投信或投顧事業經營全權委託業務，應由客戶與全權委託保管機構另行簽訂委任或信託契約，辦理開戶、款券保管、買賣交割、帳務處理或股權行使等事宜。下列何者得不適用前述規定？甲、客戶為信託業者；乙、客戶為專業投資機構
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、乙皆是 (D)甲、乙皆非
23. 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%
24. 以下何者非屬投信事業管理規則所稱之業務人員從事之業務？
(A)投資研究分析 (B)基金管理 (C)受益憑證私募 (D)企業財務諮詢
25. 下列敘述何者非屬證券投資信託事業管理規則第五條所稱重大影響受益人權益之事項？
(A)存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事者
(B)向關係人購買不動產者
(C)變更公司或所經理投信基金之簽證會計師者
(D)變更公司或分支機構營業處所者

26. 全權委託契約受任人與客戶簽訂全權委託投資契約前，應有幾日以上之期間，供客戶審閱全部條款內容？
(A)五日 (B)七日 (C)十日 (D)三日
27. 信託業申請兼營全權委託投資業務時，其指撥營運資金達新臺幣多少元以上，委託投資之總金額不受指撥營運資金之二十倍以下限制？
(A)二億元 (B)三億元 (C)四億元 (D)五億元
28. 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)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
29. 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
30. 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16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
31. 投信與其轉投資成立之私募股權子公司為二獨立法律個體，原則上各配置相關業務人員，考量資源綜效與風險控管，投信人員仍不得兼任以下私募股權子公司何種職務？
(A)主辦會計 (B)法令遵循人員 (C)銷售人員 (D)內部稽核人員
32. 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
33. 信宜投顧公司委任某投資分析人員，每週於廣播節目中製作提供市場行情研判、市場分析之投資理財節目，該節目錄音應至少保存多久？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
34. 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，除有正當理由並事先以書面報經督察主管或其他由高階管理階層所指定之人允許者，其個人帳戶買入（賣出）某種股票後多少期間內不得再行賣出（買入）？
(A)一週 (B)七個營業日內 (C)三個月 (D)三十日
35. 證券投資顧問事業從事自動化投資顧問服務，以下何者為應告知客戶之注意事項？甲、客戶於使用前應詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊；乙、客戶應認知投資工具有其內在限制與現實情況存在潛在落差
(A)甲 (B)乙
(C)甲、乙皆是 (D)甲、乙皆不是
36. 下列投信事業內部人員禁止兼任規定，何者錯誤？
(A)他業兼營投信業務之內部稽核可由他業登錄之內部稽核兼任
(B)投信公司內部稽核人員，不得辦理登錄範圍以外之業務
(C)全權委託投資業務之客戶若非為專業投資機構，投信公司基金經理人得與全權委託投資經理人相互兼任
(D)投信公司辦理研究分析者不可兼任買賣執行業務
37. 投信總經理得兼任私募股權子公司之何職務？
(A)子公司董事 (B)子公司董事長
(C)子公司總經理 (D)子公司法遵人員

38. 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
39. 投顧事業之客戶，得自收受書面投顧契約之日起幾日內，以書面終止契約？
(A)二日 (B)三日 (C)五日 (D)七日
40. 投顧事業提供與客戶之投資分析報告，其副本應保存多久？
(A)自提供之日起五年 (B)自完成報告起五年
(C)自給付之日起三年 (D)委任關係消滅後五年
41. 投信事業、總代理人及基金銷售機構從事基金業務之宣導推廣活動時，得在不與基金申購結合之前提下，提供贈品鼓勵投資人索取基金相關資料，以下有關應遵守原則之敘述，何者錯誤？
(A)贈品活動不得變相誘導投資人購買基金，並應注意避免流於浮濫
(B)贈品不得重複領取、累積金額以換取其他贈品
(C)得以其他金融商品作為贈品
(D)贈品單一成本價格上限為新臺幣二百元
42. 投信事業對經營之基金，應於何時方得從事廣告活動？
(A)向主管機關申請募集時 (B)經主管機關核准募集後
(C)基金成立日以後 (D)完成募集發行計劃
43. 投信公司利用電子郵件、網際網路等方式宣傳其所經營之基金產品，有無相關法令規範？
(A)網際網路部分無相關規範
(B)均受會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所規定
(C)電子郵件部分非投信投顧公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所稱之廣告
(D)以網際網路宣傳並非會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所稱之廣告
44. 基金績效及業績數字為廣告內容者，下列何者不正確？
(A)不得為基金投資績效預測
(B)廣告所列出之圖表，不得對揭示績效期間作特定期間之壓縮或放大
(C)任何基金績效及業績數字（包括所提之獎項及排名）均需註明使用資料之來源及日期
(D)進行基金績效比較時，全部同類型基金績效得以該分類之全體中位數替代
45. 依我國法令規定，境外基金機構欲在我國從事募集銷售行為，應委任何人為之？
(A)受任人 (B)總代理人 (C)經銷商 (D)代理商
46. 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)選任經理人之並確實審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
47. 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
48. 投信公司下列何種宣傳行為，應遵守投信事業從事廣告及營業促銷活動行為規範之規定？甲、基金產品投資說明書之簡介；乙、於入口網站首頁刊登新募集成立基金廣告；丙、利用電子郵件向大專院校宣傳績優基金訊息；丁、戶外電子看板播出募集新基金訊息
(A)甲、丁 (B)乙、丙 (C)甲、乙、丙 (D)甲、乙、丙、丁
49. 若證券投資顧問事業經核准經營外國有價證券投資顧問業務後，涉及在國內從事募集行為，金管會得停止其幾年內接受新外國有價證券投資顧問業務？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
50. 違反證券投資信託事業管理規則者，除依證券投資信託及顧問法有關規定處罰外，主管機關並得於幾年內停止受理該事業募集證券投資信託基金之申請案件？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年