

114 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

- 在基金存續期間，於到期時藉由基金投資工具提供受益人一定比率本金保護之基金，稱為：
(A)保護型基金 (B)保證型基金
(C)平衡型基金 (D)組合型基金
- 投信事業申請募集第二個基金，應於該申請案核准通知函送達日起多久期間內開始募集？
(A)二個月 (B)三個月
(C)四個月 (D)六個月
- 投信事業運用每一投信基金應於會計年度終了後多久內編具年度財務報告，於每月終了後多久編具月報？
(A)二個月、二十日 (B)三個月、十日 (C)二個月、十日 (D)三個月、二十日
- 針對國內開放式組合型基金之敘述，下列何者有誤？
(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
- 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
- 為鼓勵證券投資信託事業支持國內永續發展及 ESG 推動，下列何種行為不可視為符合境內基金躍進計畫「其他對提升我國資產管理業務經營與發展有具體績效貢獻事項」者？
(A)投信事業於投資流程及風險管理等內部控制機制納入 ESG 考量及積極採取議合等盡職治理行動
(B)投信事業引進以環保或企業社會責任為主題之境外基金（含 ETF）有顯著績效者
(C)自願提前辦理氣候變遷情境分析壓力測試或揭露碳盤查相關資訊等
(D)成立與其他資產管理業者聯盟進行聯合議合行動提升以影響力或分享相關經驗，有顯著成效
- 債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在幾年以上？
(A)1 年 (B)2 年 (C)3 年 (D)4 年
- 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
- 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
- 投信基金之買回價格，應以下列何日之基金淨資產價值核算之？
(A)請求買回到達投信事業或其代理機構之當日或次一營業日
(B)請求買回到達投信事業或其代理機構之次日
(C)請求買回到達投信事業或其代理機構之次二營業日
(D)請求買回到達投信事業或其代理機構之前一營業日
- 總代理人申請境外基金於國內募集及銷售，境外基金管理機構應符合之條件，以下何者為非？
(A)管理之公開募集基金總資產（不包括退休基金或全權委託帳戶）淨值超過 20 億美元或等值外幣
(B)最近二年未因辦理資產管理業務受當地主管機關處分並有紀錄在案，且迄未改善者
(C)應成立滿三年以上
(D)基金管理機構對增進我國資產管理業務有符合金管會規定之具體貢獻且經認可
- 證券投資信託事業募集基金，應依「證券投資信託基金管理辦法」及證券投資信託契約之規定，運用基金資產，除「證券投資信託基金管理辦法」或金融監督管理委員會另有規定外，每一基金委託單一證券商買賣股票金額，不得超過本基金當年度買賣股票總金額之多少比例？
(A)百分之十 (B)百分之二十 (C)百分之三十 (D)百分之五十

13. 投信及投顧公司經營全權委託投資業務，客戶交付之委託投資資產由誰保管？
(A)證券經紀商
(B)投信或投顧公司
(C)客戶指定之全權委託保管機構
(D)投信或投顧公司指定之全權委託保管機構
14. 投信或投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約，下列相關之規範何者為非？
(A)應與客戶個別簽訂，不得接受共同委任或信託
(B)證券經紀商之指定，應由投信投顧事業指定之，客戶不得指定
(C)全權委託投資契約於契約失效後至少保存五年
(D)若由投信或投顧事業指定經紀商，其與該證券商有相互投資關係者，應於契約中揭露
15. 投顧公司經核發營業執照後，如欲經營下列何種業務須另行申請核准後始得為之？甲.接受客戶全權委託投資業務；乙.舉辦免費之證券投資分析講習；丙.發行證券投資出版品
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆是
16. 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
17. 投信事業申請(報)募集投信基金經核准後，未能於核准申請通知函送達後一定期限內開始募集，應如何處理？
(A)向主管機關申請延展六個月
(B)申請中斷時效
(C)呈報公會延展六個月
(D)向主管機關申請延展三個月
18. 投信事業對受益人買回受益憑證之請求，依法令規定買回之原則敘述，下列何者正確？
(A)買回價格以請求買回之書面到達投信事業或其代理機構當日之基金淨資產價值核算之
(B)受益人請求買回一部受益憑證者，投信事業應於受益人買回受益憑證之請求到達之次一營業日起七個營業日內，辦理受益憑證之換發
(C)若發生通常使用之通信中斷，投信事業得先遲延買回價金之給付，事後向金管會申報備查
(D)任何種類之基金買回程序均相同
19. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，下列何者可將全權委託投資契約之全部或部分複委任他人履行？
(A)董事 (B)部室主管 (C)業務人員 (D)原則上不可複委任他人履行
20. 某證券投資顧問公司已兼營期貨顧問業務，為促進公司業務之成長，申請經營全權委託投資業務，則公司實收資本額應為新臺幣多少元以上？
(A)一千萬 (B)三千萬 (C)五千萬 (D)七千萬
21. 全權委託投資契約之受任人為每一全權委託投資帳戶編製之月報，應於每月終了後幾個營業日內以約定方式送達客戶？
(A)5 個營業日 (B)7 個營業日 (C)10 個營業日 (D)15 個營業日
22. 甲投信公司接受乙投資人全權委託投資資產，對於乙投資帳戶內上市公司股票所生之股息、股利，依規定應如何分配？
(A)分配至乙全權委託投資帳戶
(B)直接分配給乙投資人
(C)分配至甲公司帳戶
(D)分配至全權委託保管機構
23. 全權委託受任人應每日檢視每一客戶委託投資資產之淨值變化，於下列何種事實發生之日起二個營業日內，編製資產交易紀錄及現況報告書，以約定方式送達客戶？甲.資產淨值減損達原委託投資資產 20% 以上時；乙.資產淨值之減損每達最近一次減損報告所示資產淨值之 10% 以上時
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、乙皆是 (D)甲、乙皆不是
24. 某投顧公司實收資本額二億五千萬元，向金管會申請經營全權委託投資業務，下列何者錯誤？
(A)呈報之書件經投信投顧公會審查後，轉報金管會許可
(B)提存五千萬元之營業保證金
(C)經核准後，三個月內申請換發執照
(D)提存營業保證金之金融機構不包含信用合作社
25. 全權委託之受任人向客戶收取之委託報酬，應依下列何種基準，以一定比例計算之？甲.委託投資時之資產；乙.委託投資資產淨值；丙.其他法令規定
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙均可

26. 有關從事全權委託投資業務之人員其兼任之限制規定，下列何者正確？
(A) 全權委託專責部門之主管及業務人員，均不得辦理專責部門以外之業務
(B) 全權委託投資經理人得兼任私募證券投資信託基金之投資或交易決策人員
(C) 非登錄全權委託專責部門主管或業務人員，得兼辦全權委託專責部門之業務
(D) 全權委託專責部門中從事研究分析之業務人員，不得與從事投資決策之業務人員相互兼任
27. 投顧事業與投資人訂定全權委託契約，交付投資說明書之規定，下列何者為非？
(A) 投資人如為專業投資機構，得與投顧約定：如有重大影響權益事項發生變更，可不向金管會報備
(B) 應記載全權委託之性質、範圍
(C) 非為全權委託契約之一部分
(D) 須載明投資風險警語
28. 自簽訂全權委託投資契約起 7 日內，受任人接獲客戶提出終止契約之書面要求，則受任人於運用委託投資資產期間所產生之費用中，客戶不須支付：甲. 交易手續費；乙. 稅捐；丙. 委託報酬
(A) 僅甲
(B) 僅乙
(C) 僅丙
(D) 甲、乙、丙皆是
29. 有關全權委託投資經理人之入選，下列何者正確？甲. 應於簽訂全權委託投資契約前由客戶自行指定；乙. 客戶得於全權委託投資契約存續期間，依契約之約定另行指定；丙. 投資經理人離職或因故不能執行職務時，由客戶另行指定
(A) 僅甲
(B) 僅乙
(C) 僅甲、丙
(D) 甲、乙、丙皆是
30. 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%
31. 關於證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，使用資訊及通訊設備應符合之規定，下列何者正確？
(A) 事業應訂定資訊及通訊設備使用管理規範
(B) 事業就可能衍生之利益衝突應於內部控制制度明定相關防範措施，並確實執行
(C) 全權委託投資經理人應遵循事業所訂定之網路使用規範且不得下載未經許可之電腦應用程式
(D) 選項(A)(B)(C)皆是
32. 投信事業未於規定期間內申請核發分支機構營業執照者，主管機關得廢止其設立分支機構之許可。但有正當理由，於期限屆滿前，得向主管機關申請核准展延；展延期限不得超過多久，並以一次為限？
(A) 1 個月 (B) 3 個月 (C) 6 個月 (D) 1 年
33. 投信事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，下列何種行為符合規定？
(A) 提供贈品並承諾退還經理費
(B) 使客戶相信能保證本金之安全或保證獲利
(C) 對已送主管機關審核尚未核准之基金，不能預先宣傳
(D) 於基金公開說明會發生後二十日內向投信投顧公會申報
34. 投信事業之設立，其實收資本總額不得少於新臺幣多少元？
(A) 一億元 (B) 二億元 (C) 三億元 (D) 四億元
35. 下列何項委外事項不適用證券投資信託事業證券投資顧問事業作業委託他人處理應注意事項有關規定？
(A) 證券投資信託基金申購、買回基金受益憑證之交易指示作業
(B) 辦公室大樓電梯維修作業
(C) 表單、憑證等資料保存之作業
(D) 資料處理之系統開發、監控、維護及相關後勤作業
36. 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)任一
37. 投信事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動，應於事實發生後幾日內向同業公會申報？
(A) 5 日 (B) 10 日 (C) 15 日 (D) 20 日

38. 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
39. 有關投信事業設置標準第八條有關專業發起人之規定，下列何者錯誤？
(A)一定要是本國機構才可擔任發起人
(B)發起人(或控股 50%以上且符合條件之子公司)成立必定滿三年
(C)非綜合之證券商不能擔任發起人
(D)投信事業應於發起人轉讓持股前須申報金管會備查
40. 小東證券投資信託事業之實收資本總額為新臺幣(下同)6 億元，總資產為 10 億元，全部負債為 2 億元，則於投資證券、期貨、金融與其他事業及大陸地區證券投資基金管理公司時，除經主管機關專案核准者外，其全部事業投資總金額不得超過下列何項金額？
(A)2 億 4,000 萬元 (B)3 億元 (C)3 億 2,000 萬元 (D)4 億元
41. 投信事業應於何時加入同業公會？
(A)開業前 (B)開業後一個月內
(C)開業後三個月內 (D)無強制規定
42. 甲為怡康投顧公司董事，轉讓公司持股，怡康公司應遵守下列哪些規範？
(A)於事實發生後五個營業日內呈報金管會
(B)應事先申報金管會
(C)由公司於事實發生之日起五個營業日內函送投信投顧公會彙報金管會
(D)甲事先通知公司
43. 有關投顧事業之人員兼任或兼職之禁止，下列敘述何者有誤？
(A)總經理得兼為全權委託專責部門主管，但不得兼為全權委託投資經理人
(B)全權委託投資經理人得兼為私募投信基金經理人
(C)投顧事業從事內部稽核業務之人員，不得辦理內部稽核以外之業務
(D)全權委託投資業務研究分析人員不得兼任買賣執行之業務
44. 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.客戶應理解自動化投資顧問服務之產出直接繫於客戶所提供之資訊；乙.客戶應注意系統產出未必符合客戶個人的財務需要或目標
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、乙皆是 (D)甲、乙皆不是
45. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，辦理投資研究分析之業務人員在提供客戶投資組合建議前，於決定該投資組合對於客戶之適合度與適當性時，應考慮的因素有哪些？甲.客戶的需要及情況；乙.整個投資組合的基本特性；丙.投資所包含的基本特性
(A)僅甲、乙 (B)僅乙、丙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆應考慮
46. 投顧事業之經手人員於到職日起幾日內依公司所制定之制式表格申報本人帳戶及利害關係人帳戶持有國內上市、上櫃公司股票及具股權性質衍生性商品之名稱及數量？
(A)7 日 (B)10 日 (C)12 日 (D)15 日
47. 發行人小東發行以生活理財、產經介紹為主要內容之致富雜誌，擬籌組投顧公司，下列哪些行為不適法？甲.發行人小東出資新臺幣二千萬元；乙.邀集其至親好友共十人，以有限公司型態經營
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、乙皆適法 (D)甲、乙皆不適法
48. 投信事業之經手人員，投資下列何種有價證券須申報？
(A)開放型基金受益憑證 (B)政府公債
(C)票券 (D)上櫃股票
49. 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，以下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
50. 有關投顧事業從事廣告及營業活動行為之敘述，何者正確？
(A)以國家認證分析師之資格擔保為訴求
(B)應揭示本名，經核准後得以化為之
(C)於有價證券集中交易市場或櫃檯買賣成交系統交易時間及前後一小時內，在廣播或電視傳播媒體，對不特定人就個別有價證券之買賣進行推介或勸誘
(D)得於傳播媒體從事興櫃股票之投資分析活動