

# 109 年第 1 次期貨信託基金銷售機構銷售人員資格測驗試題

專業科目：期貨信託法規及自律規範

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

- 證券投資信託事業申請兼營期貨信託事業，應具備之條件有哪些？
  - 營業滿三年
  - 實收資本額不少於新臺幣三億元
  - 最近期經會計師查核簽證之財務報告，每股淨值不低於面額
  - 選項(A)、(B)、(C)皆是
- 有關期貨信託事業之基金經理人之條件，下列何者有誤？
  - 從事基金之經營管理業務
  - 從事執行基金之交易及投資業務
  - 須向期貨公會登記為基金經理人
  - 須取得期貨交易分析人員資格
- 期貨信託事業之資金，不得貸與他人、購置非營業用之不動產或移作他項用途。非屬經營業務所需者，其資金運用下列何者不包括在內？
  - 購買符合主管機關規定條件及一定比率之期貨信託基金或證券投資信託基金受益憑證
  - 購買國內政府債券或符合主管機關核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上之有價證券
  - 購買連結式商品
  - 國內之銀行存款
- 下列何者為主管機關獎勵或表揚期貨信託事業業務員之事由？
  - 為健全業務發展，在整合資產管理服務上有顯著績效者
  - 發現市場不法違規行為，立即向主管機關舉發，經查明屬實者
  - 以撰寫研究報告方式，對主管機關發展期貨市場提供建言，經主管機關採行者
  - 選項(A)、(B)、(C)皆正確
- 專營期貨信託事業之發起人中，專業發起人所認股份，合計不得少於第一次發行股份多少比例？
  - 百分之二十
  - 百分之三
  - 百分之十
  - 百分之五
- 有關期貨信託事業舉行廣告、公開說明會及其他營業促銷活動之規定，下列敘述何者錯誤？
  - 藉主管機關對期貨信託基金募集之核准，作為保證受益憑證價值之宣傳
  - 不得對於過去之業績作誇大之宣傳
  - 不得預測期貨信託基金之績效
  - 促銷期貨信託基金，不得涉及對新臺幣匯率走勢之臆測
- 期貨信託事業應將重大影響受益人權益之事項，向主管機關申報並抄送期貨公會。該重大影響受益人權益之事項，不包括下列何者？
  - 董事長、總經理或三分之一以上董事發生變動
  - 因會計師事務所內部調整，而變更公司之簽證會計師
  - 向不特定人募集之期貨信託基金暫停計算買回價格
  - 所經理之期貨信託基金移轉他期貨信託事業承受
- 下列有關期貨信託事業董事長之資格條件，何者為真？
  - 依期貨經理事業管理規則規定，取得期貨交易分析人員資格，並具專業投資機構相關工作經驗二年以上者
  - 經教育部承認之國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並具專業投資機構相關工作經驗三年以上，曾擔任副總經理或同等職務，成績優良者
  - 有其他事實足資證明其具備證券、期貨或金融專業知識、經營經驗及領導能力者
  - 選項(A)、(B)、(C)皆是

9. 有關風險預告書規範之敘述，下列何者錯誤？
- (A)期貨信託事業應向申購人告知 (B)於接受客戶申購期貨信託基金受益憑證前交付  
(C)應由申購人簽名或蓋章並加註日期 (D)應分別由主管機關留存及申購人存執
10. 期貨信託事業經理期貨信託基金出借有價證券，下列何者規定錯誤？
- (A)應於董事會通過之內部控制制度中訂定風險監控管理措施  
(B)每一期貨信託基金出借所持有任一有價證券數額，原則上不得超過所持有該有價證券數額之百分之五十  
(C)出借證券之借貸期間自借貸成交日起算，最長以一年為限  
(D)出借證券其交易型態屬議借交易者，借券人提供擔保品之種類，以現金、政府債券、得為融資融券交易之上市或上櫃公司股票為限
11. 期貨信託契約除主管機關另有規定外，下列何者非應記載之事項？
- (A)期貨信託基金之名稱及其存續期間  
(B)期貨信託基金之收益分配事項  
(C)基金經理人之姓名  
(D)受益人會議之召開事由、出席權數、表決權數及決議方式
12. 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金，所經理全部期貨信託基金投資於任一證券投資信託基金或任一期貨信託基金之受益權單位總數，不得超過被投資基金已發行受益權單位總數之多少比率？
- (A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之十五 (D)百分之二十
13. 下列何者非法規對期貨信託基金會計之要求？
- (A)期貨信託事業運用每一期貨信託基金，應於每會計年度終了後二個月內編具年度財務報告  
(B)對不特定人募集期貨信託基金之期貨信託事業，應於每一營業日公告前一營業日每受益權單位之淨資產價值  
(C)對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金，得由期貨信託事業自行擬訂並於公開說明書說明基金淨資產價值之計算方式  
(D)期貨信託事業運用每一期貨信託基金於每月終了後十日內編具之月報，應送期貨公會申報彙送主管機關
14. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，保證型期貨信託基金應經符合資格之下列何機構保證？
- (A)信用評等機構 (B)基金保管機構 (C)保證機構 (D)主管機關
15. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託契約之規定，下列敘述何者正確？
- (A)期貨信託事業為受託人  
(B)基金保管機構為受益人  
(C)用以規範期貨信託事業與基金保管機構雙方之權利義務  
(D)受益人毋須於期貨信託契約簽名或蓋章
16. 期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金，應訂定並執行全權委託其他專業機構運用期貨信託基金之內部作業規範，該內部作業規範應提報何者通過？
- (A)股東會 (B)董事會 (C)期貨公會 (D)金管會
17. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關受益憑證買回之規定，下列何者正確？
- (A)通常使用之通信中斷經主管機關核准者，對買回價金之給付得遲延  
(B)受益憑證之買回價格，以買回請求到達期貨信託事業或其銷售機構次二營業日之期貨信託基金淨資產價值核算之  
(C)對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金，其買回程序及買回價金之給付期限，依期貨信託事業之指示辦理  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是

18. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金投資國外有價證券，其種類及範圍不包括下列何者？
- (A)外國證券集中交易市場 (B)新加坡店頭市場  
(C)日本店頭市場 (D)韓國店頭市場
19. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業對不特定人募集傘型期貨信託基金之子期貨信託基金數量，不得超過幾檔？
- (A)一檔 (B)三檔 (C)五檔 (D)無限制
20. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金銷售機構之內部控制制度應包括事項，下列何者不包括在內？
- (A)充分瞭解客戶 (B)強制客戶定期定額申購  
(C)洗錢防制 (D)銷售行為
21. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金之募集對象包括符合主管機關所定條件之自然人，該條件係指單次申購金額須達新台幣多少元以上？
- (A)一百萬元 (B)一百五十萬元 (C)二百萬元 (D)二百五十萬元
22. 期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金，不得超過基金每日淨資產價值之多少比例？
- (A)百分之二十 (B)百分之三十 (C)百分之四十 (D)百分之五十
23. 期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金從事交易或投資時，下列敘述何者正確？
- (A)受委任專業機構之選任及變更應經受益人會議同意  
(B)期貨信託事業應於全權委託契約及公開說明書明定受委任機構或其受雇人有故意或過失時，該受委任機構的賠償責任，俾釐清責任分擔  
(C)應符合期貨信託事業訂定之交易或投資方針，並揭露於公開說明書  
(D)因委任機構或其受雇人之故意或過失，而致損害期貨信託基金資產時，應代理基金向該委任機構或其受雇人提出訴訟，以保障受益人的權益
24. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託事業遴選全權委託專業機構之資格條件，下列敘述何者錯誤？
- (A)最近半年未曾受主管機關處以暫停證券、期貨或資產管理業務之處分  
(B)經核准從事資產管理業務達三年以上者  
(C)最近期經會計師查核或核閱之財務報告顯示，淨值及資本額達新臺幣七千萬元以上  
(D)已配置適當人力及技術以進行受委任事項
25. 下列何者是期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金時，可以在廣告、公開說明會及其他營業促銷活動中所為之行為？
- (A)非保本型基金但保證獲利  
(B)對未經主管機關核准募集之期貨信託基金，預為宣傳廣告或其他促銷活動  
(C)以主管機關核准之名義，證實保證受益憑證價值  
(D)以實際數據展現過去操作績效
26. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金投資第三十八條第一項第四款之國內有價證券，其種類及範圍，下列何者不包括在內？
- (A)上市有價證券 (B)政府債券  
(C)證券投資信託事業發行之基金受益憑證 (D)連動債券
27. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業非首次申請募集期貨信託基金經核准後，對不特定人募集者，應於募集之核准函送達日起多久內開始募集，多少日內募集成立該期貨信託基金？
- (A)六個月；三十日 (B)一個月；三十日 (C)三個月；四十五日 (D)五個月；三十日

28. 期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金投資於次順位公司債或次順位金融債券，每一基金投資任一公司所發行次順位公司債或次順位金融債之總額，不得超過該公司該次所發行債券總額之多少比率？
- (A)百分之五                      (B)百分之十                      (C)百分之十五                      (D)百分之二十
29. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，下列規定何者正確？
- (A)期貨信託事業運用期貨信託基金持有有價證券總市值占本期貨信託基金淨資產價值均不得超過百分之三十
- (B)信託業募集發行共同信託基金，從事期貨交易，除因避險目的外，其期貨交易契約價值超過其基金淨資產價值百分之四十者，應依主管機關規定申請兼營期貨信託事業
- (C)證券投資信託事業募集發行證券投資信託基金從事期貨交易，除因避險目的外，其期貨交易契約價值超過其基金淨資產價值百分之四十五者，應依主管機關規定申請兼營期貨信託事業
- (D)證券投資信託事業私募發行證券投資信託基金從事期貨交易，除因避險目的外，其期貨交易契約價值超過其基金淨資產價值百分之五十者，應依主管機關規定申請兼營期貨信託事業
30. 有關期貨信託基金保管機構規定，下列何者敘述錯誤？
- (A)保管機構應依期貨信託事業之指示運用期貨信託基金之資產
- (B)保管機構應按期貨信託基金帳戶別，獨立設帳保管期貨信託基金
- (C)期貨信託事業得自由選定基金保管機構報董事會通過
- (D)保管機構就自有財產所負債務，其債權人不得對基金資產請求扣押
31. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業運用所募集之期貨信託基金從事經主管機關核准非在期貨交易所進行衍生自貨幣、有價證券、利率、指數或其他商品之期貨交易，其交易之總風險暴露，除主管機關核准外，不得超過本期貨信託基金淨資產價值之多少比率？
- (A)百分之五                      (B)百分之十                      (C)百分之二十                      (D)百分之四十
32. 下列有關證券投資信託事業或信託業募集發行之期貨信託基金投資比率規範之敘述，何者有誤？
- (A)如從事期貨交易超過主管機關所定一定比率，應申請兼營期貨信託事業
- (B)兼營證券投資信託事業者，其所募集之期貨信託基金持有有價證券總市值可超過主管機關規定之比率
- (C)運用期貨信託基金持有有價證券總市值超過主管機關規定之比率時，應申請兼營證券投資信託事業
- (D)對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金持有有價證券總市值超過主管機關規定之比率時，應申請兼營證券投資信託事業
33. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業運用對不特定人所募集之每一期貨信託基金從事由期貨信託事業所發行之期貨信託基金受益憑證或外國基金管理機構所募集或經理之期貨基金，下列何者敘述正確？
- (A)所支付之總金額，全部均不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之五
- (B)組合型期貨信託基金所支付之總金額，不得低於本期貨信託基金淨資產價值之百分之五十
- (C)除主管機關核准外，對每檔子期貨信託基金所支付之總額不得超過本組合型期貨信託基金淨資產價值之百分之二十
- (D)所支付之總金額，不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之十。但組合型期貨信託基金，不在此限
34. 下列何者不是指數股票型期貨信託基金之期貨信託契約應載明事項？
- (A)標的指數名稱
- (B)指數授權契約之重要內容
- (C)在證券交易市場交易、申購買回方式及參與契約重要內容等相關事項
- (D)基金得否追加發行

35. 期貨信託基金銷售機構辦理期貨信託基金銷售業務，應於何時將其自期貨信託事業收取之報酬、費用及其他利益，告知投資人？前項告知之內容如有變更，期貨信託事業於何時通知投資人？
- (A)銷售前；立即通知 (B)銷售前；知悉後2日內  
(C)銷售後；立即通知 (D)銷售後；知悉後2日內
36. 所列期貨信託基金公開說明書應揭露期貨信託契約之主要內容，何者有誤？
- (A)基金保管機構之更換  
(B)期貨信託事業如有全權委託其他專業機構運用期貨信託基金從事交易或投資，其對受委任專業機構之選任或指示，因故意或過失而導致期貨信託基金發生損害者，應負賠償責任  
(C)期貨信託事業如就其依信託契約規定應履行之責任及義務，委由受委任專業機構處理者，就受委任專業機構或其受雇人之故意或過失，應與自己之故意或過失負同一責任  
(D)基金保管機構之代理人、代表人或受雇人，履行期貨信託契約規定之義務有故意或過失時，基金保管機構毋須與自己之故意或過失負同一責任
37. 期貨信託事業申請(報)對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金，如有下列何種情形，主管機關得退回或不核准其案件？
- (A)違反期貨、證券及信託管理法令或期貨信託契約，情節重大  
(B)取得期貨信託事業營業執照滿二個完整會計年度者，且最近年度每股淨值低於票面金額  
(C)其他主管機關為保護公益認有必要  
(D)以上皆是
38. 有關期貨信託事業募集期貨信託基金的公開說明書編製，下列何者錯誤？
- (A)應於封面刊印基本交易及投資方針  
(B)應於封面刊印本次核准發行總面額  
(C)應於封裏刊印期貨信託事業總公司之名稱、地址、網址及電話，發言人之姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱  
(D)封面應由期貨信託事業及其董事長簽名或蓋章
39. 期貨信託事業處理受益憑證事務採委外辦理者，得委託下列何者為其辦理之？
- (A)綜合證券商 (B)依法得受託辦理股務業務之銀行  
(C)經主管機關核准得辦理之銀行 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
40. 期貨信託事業委任基金銷售機構辦理基金銷售業務，應出具基金銷售機構符合資格之聲明書、其銷售契約及銷售基金之內部控制制度，送下列何者審查核准後始得為之？
- (A)主管機關 (B)期貨信託事業 (C)期貨公會 (D)基金保管機構
41. 依據期貨公會自律規範，期貨信託基金之申購價金應包括下列何者？
- (A)發行價格及申購手續費 (B)發行價格及基金經理費  
(C)發行價格及基金保管費 (D)發行價格及保證機構保證費
42. 期貨信託事業從事基金之廣告及製發宣傳文件，應遵守相關規範，下列敘述何者為非？
- (A)不得提供贈品、或定存加碼等金融性產品，勸誘他人購買基金  
(B)促銷期貨信託基金，不得涉及對臺幣匯率走勢之臆測  
(C)以基金績效為廣告時，所為之績效預測應有合理之假設與說明  
(D)不得以無折價風險等相類詞語作為廣告
43. 期貨信託基金銷售機構辦理基金銷售業務，下列何者錯誤？
- (A)僅需瞭解客戶之財務能力足供承受投資風險程度  
(B)客戶首次辦理基金申購時，應提出身分證明文件辦理開戶手續  
(C)接受客戶申購前應交付客戶風險預告書以充分揭露相關投資風險  
(D)應向申購人告知期貨信託基金之性質及可能之風險
44. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，受益人會議之決議事項應作成議事錄，由主席簽名或

蓋章，並由受益人會議召開者於會後多少日內，將議事錄送達於金管會、期貨信託事業、受益人及基金保管機構或信託監察人，並抄送中華民國期貨業商業同業公會？

- (A)十日內 (B)十五日內 (C)二十日內 (D)三十日內

45. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，於國內募集之期貨信託基金，一般而言其持有第五十條第一項第二款至第五款之總額（即流動資產），不得超過該期貨信託基金淨資產價值之百分之多少？

- (A)四十 (B)五十 (C)六十 (D)七十

46. 為強化期貨信託事業運用期貨信託基金對風險之控管，下列事項何者錯誤？

- (A)期貨信託事業運用期貨信託基金應建立風險管理制度  
(B)風險管理委員會應定期向總經理提出報告  
(C)風險管理委員會應擬訂風險管理政策，建立質化與量化之管理標準  
(D)風險管理委員會應定期與不定期對其風險管理執行效能進行評估

47. 有關期貨信託基金之買回規定，下列何者錯誤？

- (A)應依據期貨信託基金公開說明書之記載，公平對待所有請求買回受益憑證者  
(B)應依不同基金之特性，訂定其受理受益憑證買回申請之截止時間  
(C)受理買回申請之截止時間，期貨信託事業及基金銷售機構應確實嚴格執行  
(D)受益憑證持有人逾時申請買回時，為便利計算與作業，視為次三營業日之交易

48. 依「中華民國期貨業商業同業公會期貨信託基金之募集、發行、銷售及申購買回作業程序」之規定，基金銷售機構終止辦理基金銷售業務者，應即通知期貨信託事業，並由期貨信託事業於事實發生日起多少日內，向期貨公會申報並公告？

- (A)一日內 (B)二日內 (C)三日內 (D)五日內

49. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關保本型期貨信託基金保本操作，下列何者錯誤？

- (A)得投資國內固定收益商品，如投資標的為經 Standard & Poor's Corp. 評定，債務發行評等達 BBB 級（含）以上之次順位債券或無擔保債券  
(B)保本型期貨信託基金保本操作之本金部分，不得投資外國固定收益商品  
(C)保本型期貨信託基金保本操作之本金以定期存款保存時，以一年期以上定期存款為限  
(D)得投資國內固定收益商品，如投資標的為經 Moody's Investors Service 評定，債務發行評等達 Baa2 級（含）以上之次順位債券或無擔保債券

50. 依「中華民國期貨業商業同業公會期貨信託基金之募集、發行、銷售及申購買回作業程序」之規定，有關買回之敘述，下列何者錯誤？

- (A)期貨信託基金受益憑證買回價格，應以受益人之買回請求到達期貨信託事業或基金銷售機構當日之期貨信託基金淨資產價值計算之並扣除買回費用  
(B)除法令另有規定外，基金銷售機構得就每件買回申請向申請人酌收合理之買回手續費，用以支付處理買回事務之費用，其收費標準應於基金公開說明書中予以揭露  
(C)期貨信託事業給付受益人買回價金時，對於符合公開說明書所定從事基金短線交易認定標準之受益人，應扣除該筆交易核算之買回價金一定比例之買回費用，該買回費用並應歸入基金資產  
(D)應給付受益人之買回價金，超過期貨信託基金管理辦法規定應保持之最低流動資產比率者，其買回價格之核算，得另以期貨信託契約訂定之