

注意：①本試卷正反兩頁共 50 題，每題 2 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。  
 ②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。  
 ③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

1. 有關保險業之敘述，下列何者錯誤？
  - (1) 火災保險、責任保險、保證保險皆屬財產保險
  - (2) 依保險法規定，保險業之組織以股份有限公司為限
  - (3) 財產保險業及人身保險業應分別提撥資金，設置財團法人安定基金
  - (4) 保險法所稱被保險人，指於保險事故發生時，遭受損害，享有賠償請求權之人
2. 保險公司的儲蓄型保單利率較銀行為高，原因何在？
  - (1) 違約風險較低
  - (2) 業務費用較低
  - (3) 理賠不確定性大
  - (4) 流動性較差
3. 依我國保險法規定，保險業應按其資本或基金實收總額的多少百分比，繳存保證金於國庫？
  - (1) 10%
  - (2) 15%
  - (3) 20%
  - (4) 25%
4. 一般銀行推出的小額信用貸款，下列敘述何者正確？
  - (1) 銀行對一般機關團體員工承作消費性貸款，大多以員工互保方式辦理
  - (2) 通常銀行對一般機關團體員工之消費性貸款的承作利率不低於個人申辦信用貸款
  - (3) 銀行對個人實支型信用貸款的承作額度，均由分行經理裁定，對於申請人個人實收年薪之多寡，並不一定列入考量，且可僅繳付利息，不須分期攤還本金
  - (4) 銀行對個人設定額度型信用貸款，因可按日計息，隨借隨還，故利率一般較信用卡循環利率為高
5. C 公司於 106 年 4 月 12 日發行 30 天期商業本票 3,000 萬元，承銷費率為 0.25%，簽證費率為 0.03%，應付多少手續費（取最接近值）？
  - (1) 6,950 元
  - (2) 6,926 元
  - (3) 6,904 元
  - (4) 6,900 元
6. 有關長期債券評等的投資等級，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 中華信評 twAA 屬於較佳品質
  - (2) 惠譽 A- 屬於中等級
  - (3) 穆迪 Baa1 屬於中等級
  - (4) 標準普爾 AA 屬於較佳品質
7. 銀行計劃發行金融債券，應向下列何者提出申請？
  - (1) 金管會證期局
  - (2) 金管會銀行局
  - (3) 中央銀行
  - (4) 經濟部商業司
8. 通常國內可轉換公司債之凍結期最少為多久？
  - (1) 1 個月
  - (2) 3 個月
  - (3) 6 個月
  - (4) 100 天
9. 某可轉債發行時約定轉換價格為 40 元，當現股漲到 60 元時，可轉債之合理市價為何？
  - (1) 100 元
  - (2) 120 元
  - (3) 150 元
  - (4) 200 元
10. 發行票面利率為 5% 之三年期面額十萬元公債，半年付息一次，第一次付息後（尚有 2.5 年到期），市場殖利率為 6%，請問此時公債之價格為多少？（取最近值）
  - (1) 100,000 元
  - (2) 97,710 元
  - (3) 98,125 元
  - (4) 112,710 元
11. 由下往上之股票分析模式主要適用何種市場情況？
  - (1) 股票市場呈上升趨勢時
  - (2) 股票市場呈高度波動時
  - (3) 股票交易量快速增加時
  - (4) 股票市場之整體表現不佳時
12. 依葛蘭碧八大法則，下列何者為買進訊號？
  - (1) 移動平均線由上升轉為水平或下降，同時股價由上往下穿過平均線
  - (2) 移動平均線由下降轉為水平或上升，同時股價由下往上穿過平均線
  - (3) 股價趨勢在平均線之下，突然上升，但仍在平均線之下，並有下降現象
  - (4) 股價趨勢在平均線之下，突然急升，穿過平均線以上，蘊釀向下反轉可能

13. 在股票投資領域中，下列何者不屬於總體經濟分析？  
(1) 景氣對策信號 (2) 經濟成長率  
(3) 產業週期 (4) 利率
14. 下列何種產業屬於「抗景氣循環型產業」？  
(1) 汽車業 (2) 工具機產業  
(3) 電腦軟體產業 (4) 食品飲料業
15. 艾略特波浪理論中，下跌最重要的賣出時機通常出現在下列何者？  
(1) 第一波 (2) 第三波  
(3) 第 A 波 (4) 第 B 波
16. 相對強弱指標  $RSI = 100 \times \{1 - [1 \div (1 + RS)]\}$ ，其中  $RS = (\text{一段時間內收盤價上漲部份之平均值}) \div (\text{一段時間內收盤價下跌部份之平均值})$ ，若一段時間內收盤價上漲部份之平均值 MA 為 60，而下跌部份之平均值 MA 為 40，則 RSI 為多少？  
(1) 40 (2) 50 (3) 60 (4) 70
17. 倘信義公司今年度每股現金股利 3 元，且現金股利成長率穩定為 5%，股東要求之股票報酬率為 10%，依 Gordon 模型計算，其股票每股價格應為何？  
(1) 60 元 (2) 63 元 (3) 66 元 (4) 72 元
18. B 君以收盤價買進台塑一張 56.5 元，隔天 B 君以漲停板價格賣出成交，請問 B 君的成交價格為何？  
(1) 59.5 元 (2) 60 元 (3) 62.1 元 (4) 61 元
19. ETF 的交易稅為下列何者？  
(1) 千分之一 (2) 千分之二  
(3) 千分之三 (4) 千分之五
20. 投資人贖回所申購的海外基金，通常可以在幾個營業日收到贖回款項？  
(1) 一日內 (2) 三日內  
(3) 五日內 (4) 七到十日
21. 投資人投資國外共同基金（海外基金），是透過銀行以下列何種方式投資？  
(1) 承銷 (2) 代銷  
(3) 特定金錢信託 (4) 委任代理
22. 陳小姐以新台幣 10 萬元，在美元對新台幣為 34 時投資某海外基金，其中內含基金申購手續費 2%，申購時基金淨值為 10 美元，在美元對新台幣為 33 而基金淨值 12 美元時贖回，請問陳小姐淨賺新台幣多少元？（取最近值）  
(1) 19,412 元 (2) 14,141 元  
(3) 17,647 元 (4) 16,470 元
23. 某投資人買進一口相同到期日之歐式買權與歐式賣權，其履約價格均為 40 元，若買權的權利金為 4 元，賣權的權利金為 3 元，則到期時股價在什麼範圍內，投資人才有淨利？（不考慮交易手續費及稅負）  
(1) 介於 37 元與 44 元之間 (2) 介於 33 元與 47 元之間  
(3) 低於 37 元或高於 44 元 (4) 低於 33 元或高於 47 元
24. 下列何者非屬衍生性金融商品？  
(1) 股價指數期貨 (2) 特別股  
(3) 利率交換 (4) 外匯選擇權
25. 有關衍生性商品，下列敘述何者正確？  
(1) 均為線性報酬率  
(2) 期貨商品保證金交易每日結算  
(3) 遠期契約都是標準化契約  
(4) 臺指選擇權履約方式是美式選擇權
26. 當股票選擇權賣權權利金為 3 元，損益兩平股價為 28 元時，請問該選擇權買入賣權履約價應為下列何者？  
(1) 25 元 (2) 28 元  
(3) 31 元 (4) 34 元

- 27.當對標的物看空時，下列何者是正確的操作策略？
- (1)買入買權(call option) (2)賣出賣權(put option)  
(3)賣出買權 (4)買進期貨
- 28.台指指數為 4450，某甲買進一口台指選擇權 4500 買權 (CALL)，權利金為 150；當指數上漲至 4600 時，某甲賣出 4500 買權，權利金為 200，若成本不計，某甲利益為何？(台指選擇權契約乘數=50 元)
- (1)2,500 元 (2)10,000 元  
(3)5,000 元 (4)7,500 元
- 29.下列何種指標屬於落後指標之構成項目之一？
- (1)經濟成長率 (2)貨幣供給  
(3)失業率 (4)工業生產指數
- 30.下列何者是應用最廣泛的通貨膨脹指標，也是各國央行十分關切的數據？
- (1)CPI (2)WPI (3)PMI (4)PPI
- 31.國發會所發布之景氣對策信號，如果信號由「黃藍燈」轉為「綠燈」，係代表下列何種景氣現象？
- (1)景氣由欠佳轉為穩定  
(2)景氣由活絡轉為穩定  
(3)景氣由穩定轉為欠佳  
(4)景氣由活絡轉為欠佳
- 32.下列哪一項是用來衡量生產者所面對採購品的物價狀況？
- (1)消費者物價指數  
(2)國民生產毛額平減指數  
(3)躉售物價指數  
(4)出口物價指數
- 33.依主管機關頒布之「人壽保險單示範條款」規定，下列何者非屬保險理賠之除外責任項目？
- (1)被保險人因犯罪處死  
(2)被保險人因拒捕成殘  
(3)要保人故意致被保險人於死  
(4)受益人疏失致被保險人殘廢
- 34.以被保險人的生命或身體為保險標的，並以生存或死亡為保險事故，當被保險人發生保險事故時，保險人依約給付一定金額保險金，這種保險稱為下列何者？
- (1)年金保險 (2)傷害保險  
(3)健康保險 (4)人壽保險
- 35.退休族群購買投資型保險，應選擇下列何種方式為宜？
- (1)除保障部分外，可選擇高獲利高風險之投資標的  
(2)可減少部分保障，並以債券、保本型基金為中心  
(3)保障部分應提高，投資部分亦以高收益為主  
(4)應完全以保障為主，投資部分不宜考慮
- 36.投保下列何種保險受益人不一定領得到保險金？
- (1)定期壽險 (2)終身壽險  
(3)養老保險 (4)生死合險
- 37.一般壽險公司所銷售之健康保險，通常可以分為一年期和一年期以上兩種型態，而一年期均以附約的方式承保，下列何者為一年期健康保險之種類？
- (1)癌症保險 (2)重大疾病保險  
(3)失能所得保險 (4)住院醫療保險
- 38.父母如想為兒女教育費用之所需作規劃，可投保下列何種保險？
- (1)還本型終身保險 (2)增額分紅型養老保險  
(3)附生存給付型養老保險 (4)多倍型養老保險

- 39.有關信託之敘述，下列何者錯誤？
- (1)依信託目的區分，可分為「公益信託」與「私益信託」
  - (2)受託人以信託為業所接受的信託，稱「營業信託」，又稱「商事信託」
  - (3)委託人以自己財產權的全部或一部，對外宣言為受託人的信託，稱「自益信託」
  - (4)不論「生前信託」或「遺囑信託」，委託人若死亡後，其修改信託契約的權利即隨之消滅
- 40.下列何者不是現行遺囑信託的好處？
- (1)節省遺產稅
  - (2)預防繼承人爭產
  - (3)確保財產於家族內傳承
  - (4)依委託人意思分配財產
- 41.委託人甲交付有價證券予受託人乙所成立之信託，依信託財產屬性區分，下列何者正確？
- (1)金錢之信託
  - (2)動產之信託
  - (3)有價證券之信託
  - (4)無體財產權之信託
- 42.按信託法規定，信託依其設立之「原因」分為三類，下列何者錯誤？
- (1)契約信託
  - (2)宣言信託
  - (3)營業信託
  - (4)遺囑信託
- 43.有關股價連結組合式商品，下列敘述何者錯誤？
- (1)係以存款利息或部分本金去購買股票
  - (2)可以連結單一股票之股價
  - (3)亦可連結一籃子股票之股價指數
  - (4)台灣 ETF50 亦屬可連結之標的
- 44.有關證券投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？
- (1)具有準信託之法律關係
  - (2)運用範圍限有價證券
  - (3)規模大小無限制
  - (4)由證券投資信託公司為資產管理運用
- 45.下列何種保單能使被保險人規避保單利率變動的風險？
- (1)變額壽險
  - (2)固定預定利率
  - (3)不分紅保單
  - (4)變額年金
- 46.人壽保險公司的獲利能力衡量標準不包括下列何者？
- (1)利差
  - (2)費差
  - (3)價差
  - (4)死差
- 47.匯率連結型商品為使組合式商品達到一定比率之保本率，明確的領回本金比率，則應以下列何種選擇權方式架構？
- (1)購買買權
  - (2)賣出賣權
  - (3)賣出買權
  - (4)均可保本
- 48.投資以美元存款連結匯率選擇權之組合式商品，倘賣出選擇權「USD Call EUR Put」時，則下列敘述何者正確？
- (1)應賣出美元現貨買入歐元現貨，以提高投資組合收益
  - (2)當選擇權被執行時，組合式商品原來之美元存款本金將被轉換成歐元本金
  - (3)最大損失僅止於所支付的權利金
  - (4)這種商品係為保本型商品
- 49.甲生前與保險公司簽訂人壽契約，約定於保險事故發生時，以部分保險金支付往生事業殯葬管理費用，請問此保險契約結合何性質之契約在內？
- (1)保險、承攬與生前契約
  - (2)保險、委任與生前契約
  - (3)保險、信託與生前契約
  - (4)保險、贈與與生前契約
- 50.他益信託關係存續中，受託人依信託本旨交付信託財產給受益人，下列敘述何者正確？
- (1)由該受益人併入取得信託財產年度之所得稅課徵所得稅
  - (2)由委託人申報繳納贈與稅
  - (3)受益人取得信託財產不課徵所得稅
  - (4)由受託人代扣繳所得稅