

102 年第 4 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

請填入場證編號：_____

※ 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

- 依據「期貨信託事業管理規則」第二十七條規定，非由他業兼營之期貨信託事業經核發營業執照後，應於何期限內申請募集期貨信託基金，否則將廢止其營業許可？
(A)一個月內 (B)四十五日內 (C)六個月內 (D)二年內
- 有關期貨信託事業之基金經理人所從事業務及其資格條件，下列何者有誤？
(A)從事基金之經營管理業務 (B)從事執行基金之交易及投資業務
(C)須向期貨公會登記為基金經理人 (D)須取得期貨交易分析人員資格
- 有關期貨信託基金之規範，下列何者錯誤？
(A)應與其事業及基金保管機構之自有財產分別獨立
(B)不論專營或兼營之期貨信託事業均應將期貨信託基金交由基金保管機構保管
(C)信託業兼營期貨信託事業，於符合一定條件者，得自行保管
(D)基金之名稱不得使人誤信能保證本金之安全或保證獲利
- 保本型期貨信託基金因保本操作之需要，得將資產以定期存款保持之，定期存款的期間不得低於多久？
(A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)一年
- 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上市或上櫃公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之多少比率？
(A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之十五 (D)百分之二十
- 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，基金保管機構得依期貨信託事業指示而為處分期貨信託基金資產之行為，下列何者不包括在內？
(A)為交易或投資決策所需之投資組合調整
(B)給付依期貨信託契約約定應由期貨信託基金負擔之款項
(C)給付依期貨信託契約約定應分配予受益人之可分配收益
(D)因期貨信託事業買回受益憑證而自行退佣給受益人
- 期貨信託事業得運用對不特定人所募集之期貨信託基金投資下列何種國內有價證券？甲.上市有價證券；乙.政府債券；丙.證券投資信託基金；丁.本期貨信託事業發行之證券；戊.本期貨信託事業發行之期貨信託基金受益憑證；己.私募之有價證券；庚.經主管機關核准之受益證券
(A)全部都可以 (B)除丁以外皆可以
(C)除丁及戊外皆可以 (D)除丁、戊、己外皆可以
- 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託基金會計之敘述，下列何者正確？
(A)期貨信託事業運用每一期貨信託基金，應依主管機關規定之格式及內容於每會計年度終了後二個月內，編具年度財務報告
(B)於每月終了後十五日內編具月報，向主管機關申報
(C)年度財務報告及月報之申報，應由期貨信託事業自行送主管機關
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 有關期貨信託事業於收取期貨信託基金績效報酬時應遵守之規範，下列敘述何者錯誤？
(A)績效報酬之收取應由期貨信託事業明訂收取條件、內容及計算方式
(B)績效報酬之收取應列入期貨信託契約、公開說明書及相關銷售文件
(C)期貨信託基金之淨資產價值低於基金成立時之淨資產價值時，不得計收績效報酬
(D)績效報酬可以獲利金額折帳之方式計收

10. 有關對不特定人募集之期貨信託基金，其清算程序之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)清算後之餘額，應依受益權單位數之比率分派予各受益人
(B)有正當理由無法於期限內完成清算者，於期限屆滿前，得向主管機關申請展延一次
(C)清算展延期間以三個月為限
(D)應於清算程序終結後三個月內，將處理結果向主管機關報備，並通知受益人
11. 有關期貨信託基金公開說明書應揭示基金簡介之內容，何者為誤？
(A)期貨信託基金運用之限制
(B)存續期間
(C)最低申購金額
(D)為防制洗錢而可能要拒絕申購之情況
12. 下列何者為期貨服務事業？
(A)期貨信託事業
(B)期貨經理事業
(C)期貨顧問事業
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
13. 依據「期貨信託事業管理規則」之規定，期貨信託事業運用自有資金投資於本國期貨交易所，其投資金額不得超過該期貨信託事業實收資本額百分之多少？
(A)百分之五
(B)百分之十
(C)百分之十五
(D)百分之二十
14. 期貨信託事業申請何種基金應先逐案取得中央銀行同意函後，始可向金管會申請核准？
(A)國外募集期貨信託基金投資於國內者
(B)國內募集期貨信託基金投資於國外者
(C)募集以外幣計價之期貨信託基金
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
15. 期貨經理事業得申請改制為期貨信託事業，以下申請改制應具備條件之敘述，何者有誤？
(A)已取得金管會所核發兼營期貨信託事業之許可證照
(B)申請改制前，需先向期貨公會報備
(C)申請改制為期貨信託事業並兼營期貨經理事業之議案，需經股東會決議通過
(D)應同時申請由改制之期貨信託事業兼營期貨經理事業，以維護期貨經理事業原有客戶之權益
16. 期貨信託事業辦理基金銷售業務時，下列何者為非？
(A)應充分知悉並評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及承受投資風險程度
(B)客戶歷次申購時，應提出身分證明文件辦理開戶手續、填留印鑑卡及其他應檢附資料
(C)接受客戶申購前，應交付風險預告書充分揭露相關風險
(D)接受申購前，應指派合格業務員向申購人告知期貨信託基金之性質及可能之風險
17. 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金時，關於期貨信託基金公開說明書相關規定，下列何者敘述錯誤？
(A)應依主管機關之規定編制並交付予基金銷售機構及申購人
(B)得以經申購人之同意，依其指示之電子郵件網址傳送予申購人
(C)應於基金銷售文件及廣告內，標明已備有公開說明書及可供索閱之處所或可供查閱之方式
(D)以交付公開說明書為原則，毋需辦理公告
18. 期貨信託事業募集期貨信託基金之程序，下列何者錯誤？
(A)應於開始募集三日前，將公開說明書之電子檔申報傳輸
(B)首次申請募集基金應自開始募集日起六十日內募集成立
(C)對不特定人募集基金，除首次募集外，應自開始募集日起三十天內募集成立
(D)募足最低淨發行總面額時，於受益憑證價款繳納完成日起五日內，向主管機關申報

19. 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
20. 期貨信託事業訂定收取期貨信託基金績效報酬時應遵守相關規範，下列何者錯誤？
- (A)績效報酬之收取應適當合理
 - (B)績效報酬之收取應由期貨信託事業明訂收取條件、內容及計算方式，並列入期貨信託契約、公開說明書及相關銷售文件
 - (C)期貨信託基金之淨資產價值低於上年度基金財務報告之淨資產價值時，不得計收績效報酬
 - (D)績效報酬不得為負數或以獲利金額拆帳之方式計收，並應有一定之限額
21. 期貨信託事業經理人或業務員有下列何者情事時，所屬期貨信託事業應指派具有與被代理人相當資格條件之人員代理之？
- (A)請假
 - (B)停止執行業務
 - (C)其他原因出缺者
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
22. 期貨信託事業應有一名符合期貨信託事業設置標準第十二條所訂資格條件之股東，該股東持股除以發行新股分配員工紅利、發行新股保留由員工承購或符合一定條件者外，其合計持有股份不得少於已發行股份總數百分之幾？
- (A)百分之十
 - (B)百分之二十
 - (C)百分之二十五
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
23. 除主管機關或契約另有規定外，期貨信託事業之負責人與業務員，其本人、配偶及未成年子女，申購其所屬期貨信託事業發行之期貨信託基金，其不得請求買回之最低持有期間為何？
- (A)一個月
 - (B)三個月
 - (C)四十五天
 - (D)六個月
24. 關於期貨信託事業行使期貨信託基金持有股票之投票表決權所應遵守的規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)為免介入公司經營，不得指派人員行使之
 - (B)應基於受益人之最大利益，不得直接或間接參與該股票發行公司經營
 - (C)於出席基金所持有股票之發行公司股東會前，應將行使表決權之評估分析作業，做成說明
 - (D)應就出席股東會行使表決權，表決權行使之評估分析作業、決策程序及執行結果做成書面紀錄
25. 期貨信託事業為因應期貨信託基金受益人依約定買回受益憑證所需支付買回價金缺口時，下列有關之敘述何者錯誤？
- (A)得依規定以該期貨信託基金之資產為擔保向金融機構辦理借款
 - (B)所稱買回價金缺口，指流動資產加計當日申購受益憑證發行價額扣除應保持之最低流動準備金及當日受益權單位買回價金總額後之餘額
 - (C)期貨信託事業辦理借款期間，受益人申請買回應支付買回價金百分之二之買回費用
 - (D)借款之利息費用，由期貨信託基金負擔
26. 期貨信託事業得募集以外幣計價之期貨信託基金，下列何者敘述正確？
- (A)申購、買回得依交易人所定幣別計收
 - (B)應以期貨信託事業所選定之外幣計價
 - (C)幣別選定後，得經雙方同意變更幣別

- (D)該期貨信託基金僅需向主管機關申請核准
27. 受益人會議召集的優先順位為何？
- (A)期貨信託事業→基金保管機構→受益人→主管機關指定之人
(B)基金保管機構→受益人→主管機關指定之人→期貨信託事業
(C)受益人→主管機關指定之人→基金保管機構→期貨信託事業
(D)期貨信託事業→受益人→基金保管機構→主管機關指定之人
28. 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，應於申請核准通知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)三個月；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
29. 依「期貨信託基金管理辦法」，有關期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金，從事交易或投資項目之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)不得從事證券信用交易
(B)不得投資於本期期貨信託事業所發行之有價證券
(C)不得投資於與本期期貨信託事業有利害關係之公司所發行之證券
(D)經股東大會通過，得運用期貨信託基金買入本期期貨信託基金之受益憑證
30. 期貨信託基金保管機構不能繼續從事期貨信託基金保管業務之情形，不包括下列何者？
- (A)因解散、停業、歇業、許可遭撤銷或廢止
(B)與期貨信託事業協議辭卸保管職務
(C)保管期貨信託基金不善，遭期貨公會要求期貨信託事業更換基金保管機構
(D)經受益人會議決議更換基金保管機構
31. 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金，每一基金投資於任一上市或上櫃公司股票及公司債或金融債券之總金額，不得超過本期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)百分之十五 (D)百分之二十
32. 期貨信託事業募集期貨信託基金，如該期貨信託基金為國外募集投資於國內或為國內募集投資於國外者，除應主管機關核准者外，應經何機關或單位同意？
- (A)經建會 (B)財政部 (C)經濟部 (D)中央銀行
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期貨信託基金，其投資種類及範圍得包括下列何者？
- (A)未上市、未上櫃股票
(B)依法募集發行之公司債
(C)私募之有價證券
(D)對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金受益憑證
34. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，對不特定人募集之期貨信託基金，當期貨信託契約終止時，期貨信託事業應於主管機關核准清算後多久時間內，完成期貨信託基金之清算？
- (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月
35. 依「期貨信託基金管理辦法」，有關期貨信託基金合併之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)得與本事業之其他期貨信託基金合併
(B)合併之期貨信託基金應同為對不特定人募集或同為對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金
(C)合併之期貨信託基金在運用期貨信託基金資產及執行交易或投資上應無顯著困難
(D)如消滅期貨信託基金最近三十個營業日淨資產價值平均低於新臺幣六千萬元，且存續期貨信託基金之期貨信託契約內容未修改者，得逕向主管機關申請核准該合併案，毋須經受益人會議同意合併

36. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託事業募集基金之規定，下列何者正確？
- (A)期貨信託事業經核發許可證照後，除他業兼營期貨信託事業者外，應於二個月內申請募集期貨信託基金
 - (B)期貨信託事業首次申請募集期貨信託基金係對不特定人募集者，應在國外募集
 - (C)期貨信託事業首次申請募集期貨信託基金係對不特定人募集者，最低成立金額為新臺幣三億元
 - (D)期貨信託基金應於募集之核准函送達日起六個月內開始募集
37. 期貨信託事業募集發行期貨信託基金，下列何者錯誤？
- (A)原則上得募集以外幣計價之期貨信託基金
 - (B)對不特定人募集發行傘型期貨信託基金者，每一子期貨信託基金應簽訂個別之期貨信託契約
 - (C)保護型期貨信託基金，藉由保證機構保證一定比率之本金保護
 - (D)組合型期貨信託基金指投資於期貨信託事業、證券投資信託事業或外國基金管理機構所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位者
38. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金銷售機構應符合之資格條件，下列敘述何者錯誤？
- (A)除營業未滿一個完整會計年度者外，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
 - (B)最近一年未曾因辦理期貨信託基金業務受期貨交易法第一百條命令停業六個月以內之處分
 - (C)備有適足適任且符合資格之業務員
 - (D)具備執行期貨信託基金銷售業務之必要資訊傳輸設備
39. 有關受益人會議之規定，下列何者錯誤？
- (A)受益人權益之行使，應經受益人會議決議之
 - (B)保管機構之保管費用調增，由期貨信託事業申報主管機關核定
 - (C)依法律或命令應由受益人會議決議之事項發生時，由期貨信託事業召開受益人會議
 - (D)受益人會議非由期貨信託事業召開時，期貨信託事業應依基金保管機構或受益人之請求，提供召開受益人會議之必要文件及資料
40. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託事業風險預告書以及公開說明書之敘述，下列何者正確？
- (A)接受客戶申購期貨信託基金受益憑證前，應提供風險預告書
 - (B)風險預告書不用交付申購人存執
 - (C)如客戶曾購買具有性質與風險來源類似之期貨信託基金，無須提供風險預告書
 - (D)國外募集之期貨信託基金，則毋須提供申購人公開說明書
41. 依「期貨信託事業募集期貨信託基金公開說明書應行記載事項準則」之規定，下列何者非屬公開說明書封裏應刊印之事項？
- (A)期貨信託事業總公司之名稱
 - (B)基金保管機構之名稱
 - (C)風險預告書
 - (D)基金財務報告簽證會計師名稱
42. 下列何者非期貨信託事業募集期貨信託基金公開說明書應行記載事項準則第十五條規範應揭露之風險因素項目？
- (A)從事期貨之交易契約過度集中於單一標的商品或金融工具之風險
 - (B)交易對手及保證機構之信用風險
 - (C)產業景氣循環之風險
 - (D)收益分配之時間風險

43. 以下何者非期貨信託基金銷售契約之應載明事項？
- (A)最低受理申購金額及買回限制 (B)基金銷售作業程序
(C)複委任及轉讓之禁止 (D)投資風險警語
44. 依「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注意事項」之規定，期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金之比率超過前述應注意事項之上限時，該超過部分應於多少時間內調整至符合規定？
- (A)六個月內 (B)三個月內 (C)一個月內 (D)立即
45. 依據「期貨信託事業管理規則」之規定，期貨信託事業運用自有資金投資每一國內對不特定人募集之期貨信託基金、募集之證券投資信託基金及境外基金總金額，不得超過事業最近期經會計師查核簽證財務報告之淨值之百分之多少？
- (A)百分之三 (B)百分之五 (C)百分之十 (D)百分之二十
46. 有關期貨信託基金受益憑證規定，下列何者錯誤？
- (A)應採記名式
(B)受益憑證之交付，採帳簿劃撥方式為之
(C)為提供持有人便捷服務，由期貨信託基金銷售機構辦理登錄作業
(D)由期貨信託事業製作對帳單予受益人或設置網站供受益人查詢
47. 有關期貨信託事業內部稽核規定，下列何者錯誤？
- (A)期貨信託事業應設置內部稽核，定期稽核公司之財務及業務
(B)內部稽核單位應隸屬於董事會
(C)稽核報告應包括公司財務業務是否符合有關法令及公司內部控制制度規定
(D)應製作工作底稿後完成稽核報告，並保存三年期間
48. 依「期貨信託基金宣傳資料及廣告管理辦法」第七條規定，應將重要事項於廣告文宣內容中，以顯著顏色及字體方式揭露。下列何事項非屬該條文之規定內容？
- (A)保證型基金之保證期間及保本比率
(B)保護型基金之保本期間與保本比率
(C)保護型基金應標明「本基金無提供保證機構保證之機制，係透過投資工具達成保護本金之功能」用語
(D)投資連結標的性質之詳細說明
49. 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
50. 期貨信託事業應設置風險管理執行單位，下列敘述何者錯誤？
- (A)應指派高階主管一人擔任風險管理執行單位主管
(B)至少每月於風險管理委員會召開會議時，向各委員進行報告
(C)主要負責基金日常風險之監控、衡量及評估等事務
(D)由業務單位兼辦風險管理事務時，應注意利害關係之迴避事宜

102年第4次期貨信託基金銷售機構銷售人員資格測驗試題解答

期貨信託法規及自律規範試題解答

1	A	11	A	21	D	31	B	41	C
2	B	12	D	22	B	32	D	42	D
3	B	13	B	23	A	33	B	43	D
4	D	14	A	24	A	34	C	44	B
5	B	15	B	25	D	35	D	45	B
6	D	16	B	26	B	36	D	46	C
7	D	17	D	27	A	37	C	47	D
8	A	18	B	28	A	38	B	48	D
9	D	19	C	29	D	39	B	49	D
10	D	20	C	30	C	40	A	50	D