



【3】26.個人如決定採「生命價值法」購買壽險的保障金額，請問其計算公式，下列何者正確？

- ①應繳遺產稅＝應投保金額
- ②年所得÷年利率（%）＋貸款金額＝應投保金額
- ③（年所得－年支出）×（預定退休年齡－目前年齡）＝應投保金額
- ④應投保金額＝最後支出＋家庭5年內生活費用＋教育基金＋應付款項＋房屋貸款

【2】27.下列何種保險商品之保險費運用及資產係採「一般帳戶」而非「分離帳戶」處理？

- ①變額壽險
- ②萬能壽險
- ③變額年金
- ④變額萬能壽險

【4】28.請問保險契約當事人一方行使解除權，而使保險契約溯及既往而不生效力，是為保險契約之下列何者？

- ①無效
- ②終止
- ③停止
- ④解除

【4】29.請問下列何者係指保險人在保險期間內，所負責任之最高額度，亦即保險人之賠償額度，以之為上限，且須於保險契約上載明？

- ①保險利益
- ②保險理賠
- ③保險價額
- ④保險金額

【4】30.下列投資標的所產生的收益種類及應負擔的稅目，何者錯誤？

- ①黃金的收益為財產交易所得，應負擔的稅目為綜所稅
- ②公司債的收益為利息所得，應負擔的稅目為綜所稅（分離課稅）
- ③股份的收益為股利所得、財產交易所得，其應負擔的稅目為綜所稅
- ④台灣存託憑證的收益為股利所得、證券交易所得，應負擔的稅目，股利所得為綜所稅，證券交易所得則為免稅

【2】31.請問一國國內生產毛額(Gross Domestic Product, GDP)，其本年度對前一年度的增加率，稱之為下列何者？

- ①通貨膨脹率
- ②經濟成長率
- ③超額儲蓄率
- ④失業增加率

【2】32.下列敘述何者錯誤？

- ①葛蘭碧八大法則為利用移動平均線判定股票交易訊號的重要法則
- ②實務上認為當相對強弱指標值低於20時，代表股票有超買現象，為賣出時機
- ③道瓊理論認為市場主要趨勢如是一波比一波高的上升趨勢，稱為「多頭市場」
- ④股票的黃金交叉意指短期移動平均線，由下方往上突破長期移動平均線，為重要買入訊號

【3】33.請問下列何者係指企業及個人在貨幣機構之支票存款、活期存款及活期儲蓄存款？

- ①準貨幣
- ②準備貨幣
- ③存款貨幣
- ④通貨淨額

【1】34.有關信用卡循環利率之利息起算日計算方式，下列何項對持卡人最為有利？ A.持卡人繳款截止日 B.對帳單上的結帳日 C.銀行代持卡人先付款的墊款日 D.持卡人在特約商店消費之當日

- ①A
- ②B
- ③C
- ④D

【4】35.影響選擇權價格的因素，下列何項正確？ A.履約價格 B.無風險利率 C.標的商品的價格 D.選擇權至到期前所剩餘的時間(Time to Maturity)

- ①僅AB
- ②僅ABC
- ③僅BCD
- ④ABCD

【2】36.設若志忠與票券商承作一筆公債RP，金額為100萬元，RP利率為3%，期間20天，請問到期時票券商需支付志忠的金額為多少元？

- ①1,001,315元
- ②1,001,480元
- ③1,001,643元
- ④1,001,666元

【2】37.小明將房屋乙棟以不定值方式向東安產物保險公司投保火災保險1,000萬元，後該房屋市價上漲為2,000萬元；今該房屋發生火災全燬，請問東安產物保險公司應理賠小明多少元？

- ①500萬元
- ②1,000萬元
- ③1,500萬元
- ④2,000萬元

【4】38.假設甲公司的淨值為新臺幣15,320,000元，流通在外股數為100萬股，若該產業的合理股價淨值比為20倍，則該公司的合理股價約為多少元？

- ①76元
- ②153元
- ③200元
- ④306元

【2】39.設若甲為經常居住中華民國境內的我國國民，死亡時遺有下列各項財產：(1)國內台積電股票成本600萬元（死亡時收盤價400萬元）(2)新北市不動產公告土地現值1000萬元（市價1500萬元）(3)銀行存款（存放在香港的匯豐銀行）新臺幣100萬元(4)信託權利價值新臺幣500萬元（其中300萬元受託機構在台灣，其餘200萬元受託機構在義大利），請問甲的遺產總額為多少元？

- ①1700萬元
- ②2000萬元
- ③2200萬元
- ④2300萬元

【4】40.張三年初向銀行貸款100萬元，約定利率7%，分五期於每年年底本息平均攤還，則每期應支付多少金額？（年金現值利息因子4.100）

- ①235,073元
- ②249,390元
- ③250,073元
- ④243,902元

貳、非選擇題二大題（每大題20分）

題目一：

請回答下列各題：

（一）國際金融機構對危機國的援助方法常使用 bail-out 和 bail-in，請問兩者差異為何？

【5分】

（二）何謂歐洲穩定機制(ESM, European Stability Mechanism)？【5分】

（三）何謂「離岸美元債券市場」？【5分】

（四）何謂「離岸歐元市場」？【5分】

題目二：

據報載：「歐洲央行公告已開始收購資產擔保證券(ABS)，連同更早之前開始收購的擔保債券(Covered Bond)，購債將至少持續兩年，且總裁德拉吉強烈示意，還將祭出新措施...，更偏向廣泛購買歐元區主權債的方向」請問：

（一）何謂「擔保債券」(Covered Bond)？【5分】

（二）何謂「歐元區主權債」？與政府公債有何不同？【5分】

（三）歐洲央行購債的目的為何？對歐元幣值影響為何？【5分】

（四）在我國，投資金融資產證券化受益證券的收益屬於哪一類所得？其買賣是否課徵證券交易稅？若課徵，其稅率為何？【5分】