

# 華南銀行 105 年度第二次新進人員甄試試題

## 甄試類別【代碼】：資深理財輔導人員【J4624-J4626】

### 專業科目：全方位理財規劃(包括基礎理財規劃、風險管理與保險規劃、員工福利與退休金規劃、投資規劃、租稅與財產移轉規劃)

\*請填寫入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書號碼、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，不予計分。  
②本試卷為一張雙面，四選一單選選擇題共 70 題【1-60 題，每題 1.5 分，占 90 分】；【61-70 題，每題 1 分，占 10 分】，總計 100 分。  
③請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。  
④本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。  
⑤答案卡務必繳回，違反者該節成績以零分計算。

- 【4】1.關於各類金融商品相關稅負，下列敘述何者正確？  
①指數股票型基金(Exchange-Traded Fund, ETF)於市場上的交易如同股票課徵千分之三證券交易稅  
②不動產投資信託(Real Estate Investment Trust, REIT)之受益證券在市場上的交易課徵千分之一證券交易稅  
③不動產資產信託(Real Estate Asset Trust, REAT)之受益證券所獲信託利益按 10%之扣繳稅率分離課稅  
④金融資產證券化受益證券所獲信託利益以 6%之扣繳稅率分離課稅
- 【3】2.下列何者在申報綜合所得稅時採用二擇一方式計算綜合所得淨額？ A.標準扣除額與列舉扣除額 B.一般扣除額與特別扣除額 C.保險費與醫藥費 D.自用住宅購屋借款利息與自住房屋租金支出 E.教育學費特別扣除額與幼兒學前特別扣除額  
① A、B                      ② C、D                      ③ A、D                      ④ B、D、E
- 【1】3.所得稅節稅規劃的方法之一是將應稅所得轉免稅所得，下列何者不屬於免稅所得？  
①員工分紅配股                      ②人身保險之保險給付  
③十八萬元以內的稿費與講演鐘點費  
④郵政存簿儲金存款本金在 100 萬元以下，且按活期儲金利率給付之利息
- 【3】4.有關我國信託課稅制度，下列敘述何者正確？  
①採「信託導管理論」，故對受託人課稅  
②基本原則是「形式移轉即課稅，實質移轉再補退」  
③在信託關係存續中，土地為信託財產者，以受託人為地價稅或田賦之納稅義務人  
④當信託關係消滅，受託人將信託財產返還給委託人時，須再對委託人課稅
- 【3】5.民法對繼承人特留分之規定，下列敘述何者錯誤？  
①配偶之特留分，為其應繼分之二分之一                      ②父母之特留分，為其應繼分之二分之一  
③兄弟姊妹之特留分，為其應繼分之二分之一                      ④直系血親卑親屬之特留分，為其應繼分之二分之一
- 【2】6.被保險人死亡時給付之保險金額，下列何種情況須納入被保險人遺產之計算？  
①被保險人死亡時所給付保險金有指定受益人  
②死亡保險契約當被保險人死亡時所給付保險金未指定受益人  
③要保人是張先生、被保險人也是張先生、而受益人是張先生的兒子張小弟之人壽保險死亡給付  
④受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，但保險契約載有被保險人死亡後給付年金予其所指定受益人
- 【2】7.郭先生將其名下 A 公司股票贈與其獨生子，A 公司是未上市、未上櫃且非興櫃之股份有限公司，則郭先生應以下列何價值估算其贈與價額？  
① A 公司股票面額                      ② A 公司在贈與日之資產淨值  
③ A 公司股票在贈與日的流通價格                      ④郭先生當初購入 A 公司股票之成本
- 【2】8.夫死亡時，夫妻名下財產各為 3,000 萬元及 600 萬元，其中夫之婚前財產為 1,000 萬元，妻之婚前財產為 200 萬元，因繼承而取得之財產夫為 500 萬元、妻為 100 萬元，請問妻可主張的配偶剩餘財產差額分配請求權金額為多少？  
① 300 萬元                      ② 600 萬元                      ③ 900 萬元                      ④ 1,200 萬元
- 【4】9.配偶間相互贈與土地之稅負規定，下列敘述何者正確？  
①須繳納契稅                      ②須繳納贈與稅  
③須立即繳納土地增值稅  
④若是在被繼承人死亡前二年贈與給配偶的，應於被繼承人死亡時，視為其遺產，併入遺產總額計算遺產稅
- 【1】10.關於信託分類之敘述，下列何者錯誤？  
①依信託設立目的是否具有公益性區分為自益信託與他益信託  
②依信託行為設立方式區分為契約信託、遺囑信託與宣言信託  
③依受託人接受信託行為是否以營業為目的區分為商事信託與民事信託  
④依委託人人數暨信託財產管理運用區分為個別信託、集團信託與團體信託
- 【4】11.下列何者屬於「間接證券」？  
①股票                      ②債券                      ③存託憑證                      ④銀行定期存單
- 【2】12.阿桐伯擁億萬財產，但只有一個發展遲緩小孩名阿斗，他擔心身後阿斗不諳理財，財產被他人巧取豪奪，故預立遺囑：「從過世那天開始，名下財產一億元移轉信託給好友謝律師管理處分，用來照顧阿斗。」請問此種信託不屬於下列何者？  
①遺囑信託                      ②自益信託                      ③私益信託                      ④民事信託

- 【4】13.假設其他條件一致，下列哪一種特別股投資人會要求較高的收益率？  
①可累積特別股                      ②可參加特別股                      ③可轉換特別股                      ④可贖回特別股
- 【1】14.若市場投資組合(market portfolio)標準差為 25%、某甲基金標準差 20%，甲基金與市場投資組合之相關係數為 0.6；請問此基金與市場投資組合的共變異數(Covariance)為多少？  
① 3%                      ② 12%                      ③ 15%                      ④ 48%
- 【1】15.假設無風險利率 1%，某共同基金投資組合的期望報酬率為 7%、報酬率的標準差為 3%，貝他(β)係數為 1.1，則此基金的夏普指數(Sharpe Index)為何？  
① 2.00                      ② 2.33                      ③ 5.45                      ④ 6.36
- 【4】16.假設樂土公司所發行可轉換公司債可用每股 76.3 元的價格，將債券轉換成股票；若每張可轉換公司債面額為 10 萬元，某日樂土公司股票收盤價為 98.1 元，則該日樂土公司此批可轉換公司債每張的轉換價值是多少？  
① 77,778 元                      ② 100,000 元                      ③ 114,286 元                      ④ 128,571 元
- 【2】17.有關公益信託租稅優惠規定，下列敘述何者錯誤？  
①個人成立、捐贈或加入公益信託之財產，得於所得總額 20%額度內，適用綜所稅列舉扣除額  
②營利事業成立、捐贈或加入公益信託之財產，得在不超過所得額 20%範圍內，列為當年度費用  
③委託人提供財產成立、捐贈或加入公益信託，受益人得享有信託利益之權利，不計入贈與總額課稅  
④繼承人捐贈財產予被繼承人死亡時已成立之公益信託，該財產不計入遺產總額課稅
- 【2】18.假設甲、乙二支股票期望報酬之標準差分別是 0.2 與 0.1，若此二股票呈完全負相關，想將此二股票組成的投資組合風險降至零，則 30 萬元的資金應投資甲、乙二股票各多少金額？  
①甲股票 5 萬元、乙股票 25 萬元                      ②甲股票 10 萬元、乙股票 20 萬元  
③甲股票 15 萬元、乙股票 15 萬元                      ④甲股票 20 萬元、乙股票 10 萬元
- 【1】19.假設徐先生以 1,000 萬股、每股 70 元上市公司股票，以「本金自益、孳息他益」方式成立 10 年期信託，孳息受益人為子女；若信託成立時郵局一年定期儲金利率為 1%，且徐先生信託成立當年無其他贈與，則徐先生因此信託贈與子女須繳多少贈與稅？【複利現值(i=1%，n=10)=0.90528696】  
① 641 萬元                      ② 663 萬元                      ③ 6,978 萬元                      ④ 7,000 萬元
- 【2】20.陳先生過世後遺有財產 1,200 萬元，由陳太太及三名子女大寶、二寶、三寶繼承，其中大寶依法拋棄繼承，若陳先生未立有遺囑，則遺產應如何分配？  
①陳太太 300 萬元、陳二寶 450 萬元、陳三寶 450 萬元                      ②陳太太 400 萬元、陳二寶 400 萬元、陳三寶 400 萬元  
③陳太太 500 萬元、陳二寶 350 萬元、陳三寶 350 萬元                      ④陳太太 600 萬元、陳二寶 300 萬元、陳三寶 300 萬元
- 【3】21.蔡小姐投資丁、戊、己三檔指數股票型基金共 120 萬元，其中丁基金占 30 萬元、戊基金占 40 萬元；若丁、戊、己三檔基金的貝他(β)係數分別是 0.8、1.0、1.2，請問蔡小姐此三檔指數股票型基金所組成投資組合之貝他係數為何？  
① 0.97                      ② 0.98                      ③ 1.03                      ④ 1.08
- 【4】22.徐大德先生育有二位子女，長子於 103 年過世時，遺有二位子女分別為 18 歲與 16 歲；徐大德於 105 年過世時，配偶仍健在，則徐大德遺產的配偶扣除額與直系血親卑親屬扣除額合計為多少？  
① 535 萬元                      ② 580 萬元                      ③ 693 萬元                      ④ 743 萬元
- 【1】23.假設無風險利率等於 1%、市場投資組合期望報酬率為 8%、市場投資組合報酬率的標準差為 16%；李四投資某指數股票型基金其報酬的標準差等於 14%，與市場投資組合的相關係數等於 0.7，請問依據資本資產定價模型(Capital Asset Pricing Model, CAPM)，李四所投資此基金的均衡期望報酬應為多少？  
① 5.2875%                      ② 5.9000%                      ③ 6.6000%                      ④ 7.4000%
- 【4】24.假設某共同基金投資組合預期報酬率的標準差為 8%、貝他(β)係數為 0.8，且此基金的夏普指數(Sharpe Index)等於 0.4，則此基金的崔納指數(Treynor's Index)等於多少？  
① 0.01                      ② 0.02                      ③ 0.03                      ④ 0.04
- 【2】25.下列何種景氣對策信號的轉變，代表景氣轉好？  
①從黃藍燈變藍燈                      ②從綠燈變黃紅燈                      ③從紅燈變黃紅燈                      ④從綠燈變黃藍燈
- 【1】26.關於債券的評價、報酬與風險之敘述，下列何者正確？  
①一般所謂的債券殖利率是指到期收益率  
②當利率走高時，債券價格與再投資報酬率皆下跌  
③債券的信用評等等級愈高，利率風險就愈低  
④票面利率愈低或距到期日愈近的債券，其存續期間愈短
- 【2】27.假設某台股投資組合市值 1,200 萬元、貝他(β)係數等於 1.2，若想將投資組合的貝他係數調降至 0.9，且目前大盤指數為 9,000 點，則應如何操作大臺指期貨契約？  
①買進 2 口大臺指期貨契約                      ②賣出 2 口大臺指期貨契約  
③買進 7 口大臺指期貨契約                      ④賣出 7 口大臺指期貨契約
- 【2】28.依境外結構型商品管理規則，銷售給我國境內非專業投資人之投資型保單，不得連結下列何種境外結構型商品？  
①計價幣別為澳幣之結構型商品                      ②含有目標贖回式設計之結構型商品  
③到期保本率至少為計價貨幣本金之百分之一百的封閉式結構型商品  
④動態保本率達計價貨幣本金之百分之八十以上的開放式結構型商品
- 【3】29.小陳民國 48 年出生，15 歲時即加入勞工保險，非擔任危險、須堅強體力等特殊性質之工作；若小陳選擇在 56 歲時退休，下列敘述何者正確？  
①小陳有勞保舊制年資，故僅能一次請領舊制的老年給付  
②小陳退休時未滿 60 歲，故僅能一次請領舊制的老年給付  
③小陳退休時雖勞保年資已超過 15 年，但未滿 60 歲，故所請領的老年年金給付會被扣減  
④小陳退休時雖未滿 60 歲，但因勞保年資已超過 15 年，故可請領新制全額的老年年金給付

【請接續背面】

【3】30.目前我國勞工保險投保薪資分級之最低與最高的月投保薪資分別為何？

- ①最低 19,273 元，最高 43,900 元
- ②最低 20,008 元，最高 43,900 元
- ③最低 20,008 元，最高 45,800 元
- ④最低 20,608 元，最高 47,700 元

【3】31.影響投資理財風險承受度之各項因素，下列何者不屬於客觀因素？

- ①投資人的年齡
- ②投資人理財目標的彈性
- ③投資人對於風險的偏好
- ④投資人可投資時間的長短

【3】32.下列何者不是採分離課稅方式計稅？

- ①個人持有公債或公司債利息所得
- ②個人投資人之附買回交易利息收入
- ③營利事業投資人之附買回交易利息收入
- ④民國 99 年以後個人從事結構型商品交易所

【4】33.以其他共同基金為投資標的的共同基金，係指下列何種基金？

- ①傘型基金
- ②對沖基金
- ③保本型基金
- ④組合型基金

【3】34.關於次順位金融債券之敘述，下列何者正確？

- ①受償順位在股票之後
- ②在我國僅專業銀行可以發行
- ③受償順位次於一般順位的負債與金融債券
- ④2013 年起施行的第三版巴塞爾協定(Basel III)允許將其計入核心第一類資本

【1】35.李先生投資某保本型基金為期一年，期初本金 100 萬，連動 MSCI 新興市場指數，保本率 90%、參與率 80%，履約指數為 790 點、到期時指數為 924 點，則李先生此項投資年化報酬率為多少？

- ① 3.57%
- ② 13.57%
- ③ 16.96%
- ④ 18.84%

【1】36.有關平均月投保薪資，下列敘述何者錯誤？

- ①勞保失能年金是以事故當月起前六個月之月投保薪資平均來計算
- ②勞保遺屬年金是以加保期間最高 60 個月之月投保薪資平均來計算
- ③勞保新制老年年金是以加保期間最高 60 個月之月投保薪資平均來計算
- ④勞保舊制一次請領老年給付是以退保之當月起前三年之月投保薪資平均來計算

【2】37.下列何項衍生性金融商品交易不須繳交保證金(margin)？

- ①買進期貨
- ②買進買權
- ③賣出期貨
- ④賣出賣權

【2】38.某上市公司除權日與除息日為同一天，除權除息前一天收盤價等於 87.4，本次分派 1 元股票股利及 4 元現金股利，請計算除權除息參考價為多少？

- ① 75.45
- ② 75.82
- ③ 82.40
- ④ 83.40

【2】39.關於投資型保險與傳統型保險之比較，下列何者錯誤？

- ①投資型保險之保額可彈性調整；傳統型保險之保額則固定
- ②投資型保險提供生存之保險保障；傳統型保險提供死亡之保險保障
- ③投資型保險採自然費率制計算保費；傳統型保險採平準費率制計算保費
- ④投資型保險之投資風險由保戶自行承擔；傳統型保險則由保險公司承擔

【3】40.邱先生現年 36 歲，是家庭經濟主要來源；若遺族生活費用每年約 60 萬元、定期儲蓄存款年利率為 1.5%，請以所得替代法進行保險規劃，邱先生應投保多少金額？

- ① 3,000 萬元
- ② 3,333 萬元
- ③ 4,000 萬元
- ④ 5,000 萬元

【3】41.有關普通股的敘述，下列何者正確？

- ①無優先認購增資新股權利
- ②公司清算時，無剩餘資產請求權
- ③可參與公司經營權利
- ④優先於特別股之分配股利權

【1】42.依艾略特的波浪理論，哪一波通常是五波中最短的一波，類似低價反彈之波段？

- ①第一波
- ②第二波
- ③第三波
- ④第五波

【4】43.在其他條件不變下，行動支付的使用愈便利，對於通貨的影響，下列敘述何者正確？

- ①取得通貨的成本上升，通貨比率上升
- ②取得通貨的成本下降，通貨比率上升
- ③取得通貨的成本上升，通貨比率下降
- ④取得通貨的成本下降，通貨比率下降

【2】44.計算 KD 值時，前一天的  $D_{T-1}=63$ ，當天的  $D_T=61$ ，請問當天  $K_T$  值為何？

- ① 54
- ② 57
- ③ 60
- ④ 62

【1】45.李先生在 104 年度扣除所得稅法中賦予的免稅額、扣除額後，所得淨額是 400 萬元；但其中有境外交易所得 500 萬元，且另有 200 萬元的扣除額係來自捐贈現金給政府。請問李先生當年度依最低稅負制計算出之基本稅額為何？

- ① 46 萬元
- ② 60 萬元
- ③ 86 萬
- ④ 100 萬

【3】46.「員工福利持股信託」業務中，系由下列何者與受託銀行簽訂企業員工持股信託契約？

- ①員工本人
- ②企業負責人
- ③員工持股會代表人
- ④員工福利委員會主任委員

【4】47.下列何者是保險公司設計一般人壽保險商品的保險費率時，會考量的因子？

- ①匯率
- ②出生率
- ③老人人口比率
- ④費用率

【2】48.乖離率為 1%時，下列敘述何者正確？

- ①指數（或股價）等於移動平均數
- ②指數（或股價）大於移動平均數
- ③指數（或股價）小於移動平均數
- ④無法判斷指數（或股價）與移動平均數的關係

【4】49.「員工福利持股信託」業務所運用的投資策略，下列敘述何者正確？

- ①買低賣高
- ②由上而下(TOP-DOWN)
- ③由下而上(BOTTOM-UP)
- ④滾入平均成本法

【3】50.根據我國「人身保險商品審查應注意事項」規定，在設計投資型人壽保險保險商品時，祝壽保險金給付年度於幾歲以前者，其商品名稱不得冠以「終身」二字？

- ① 85 歲
- ② 90 歲
- ③ 95 歲
- ④ 100 歲

【2】51.依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準，全投資於區域投資等級債券之基金的風險報酬等級為何？

- ① RR1
- ② RR2
- ③ RR3
- ④ RR4

【1】52.下列何者不屬於衍生性金融商品？

- ①組合式 ETF
- ②利率交換合約
- ③員工股票選擇權
- ④雙元貨幣商品(DCI)

【3】53.發行公司在我國境內發行人民幣計價的公司債券，稱為下列何者？

- ①點心債
- ②熊貓債
- ③寶島債
- ④小龍債

【3】54.依證券投資信託基金管理辦法規定，國內所謂保本型證券投資信託基金之保本率應達投資本金之多少比率以上？

- ① 70%
- ② 80%
- ③ 90%
- ④ 100%

【3】55.依保險法規定，要保人對於某些人之生命或身體，有保險利益。而下列何者非屬之？

- ①本人或其家屬
- ②生活費所仰給者
- ③債權人
- ④為本人管理財產者

【1】56.甲、乙和丙三種債券，其到期日依序為 5 年、3 年、1 年，且其他條件相同時，則當殖利率下跌 1%時，通常何種債券價格波動幅度最大？

- ①甲債券
- ②乙債券
- ③丙債券
- ④一樣大

【1】57.楊小姐於民國 105 年元月購買一間自用住宅，假設將於 114 年中賣掉該自用住宅，確認可獲利 500 萬元，如果目前至民國 114 年相關所得稅法不變下，請問其售屋所得稅為何？

- ① 10 萬元
- ② 50 萬元
- ③ 75 萬元
- ④ 100 萬元

【2】58.在其他條件不變下，全球各股市的相關係數愈高，意味著全球化投資在股市上風險的分散效果將如何變化？

- ①提高
- ②降低
- ③不變
- ④不確定

【2】59.假設某一履約價格為 50 元之股票選擇權賣權，該賣權權利金目前報價為 5 元，同時該股票價格為 47 元，請問該賣權之時間價值為何？

- ① 0 元
- ② 2 元
- ③ 3 元
- ④ 5 元

【2】60.李小姐到某銀行承作歐式選擇權組合式商品（雙元貨幣 DCI）、連結標的為澳幣兌美元匯率(AUD/USD)，本金 90,000 澳幣、期間一個月（30 天）、年收益率 2%。假設進場當天即期匯率為 0.759、轉換匯率為 0.770，若到期清算日當天匯率為 0.771。則李小姐持有該商品結果為何？

- ①本金轉換成美元 69,390、領息澳幣 150 元
- ②本金轉換成美元 69,300、領息澳幣 150 元
- ③本金仍為澳幣、領息澳幣 1,800 元
- ④本金仍為澳幣、領息澳幣 150 元

【3】61.臺灣證券交易所上市股票買賣，零股買賣的最高交易股數為何？

- ① 9 股
- ② 100 股
- ③ 999 股
- ④ 1,000 股

【3】62.國民年金之保險給付項目，包括下列何者？ A 老年年金、B 身心障礙年金、C 遺屬年金、D 重大傷病

- ①僅 A
- ②僅 A、B
- ③僅 A、B、C
- ④ A、B、C、D

【3】63.某公司今年每股發放現金股利 1.5 元、無股票股利，假設該公司未來股利每年成長 2%，且所有股利均以現金發放，在投資人要求之必要報酬率為 5%情形下，若依股利固定成長折現模式計算其股價，其股價為何？

- ① 30 元
- ② 50 元
- ③ 51 元
- ④ 75 元

【1】64.依遺產及贈與稅法相關規定，他益信託應課徵贈與稅情形者，應以下列何者為贈與發生日，依法申報贈與稅？

- ①訂定信託契約日
- ②委託人交付財產予受託人之移轉日
- ③財產實際贈與受託人之移轉日
- ④信託契約終止日

【2】65.「青春不留白、及時行樂」，可歸屬下列哪一種理財價值觀？

- ①螞蟻族
- ②蟋蟀族
- ③蝸牛族
- ④慈烏族

【4】66.某債券之平均存續期間為 5 年，當時的殖利率(YTM)為 3%，請問當其殖利率上升一個基本點(basis point)時，該債券價格變動百分比，下列何者最為接近？

- ①上升 5.15%
- ②上升 0.05%
- ③下跌 5.15%
- ④下跌 0.05%

【3】67.投資所謂後收型基金，相較於一般前收型基金所可能扣繳的費用，通常還會加收何種費用項目？

- ①轉換費
- ②基金經理費
- ③分銷手續費
- ④基金保管費

【4】68.依遺產及贈與稅法相關規定，計算不動產贈與價值之基準為何？

- ①依實價登錄評定時價
- ②依前次取得價格
- ③土地依公告地價、房屋依評定標準價格
- ④土地依公告現值、房屋依評定標準價格

【2】69.依遺產及贈與稅法相關規定，贈與稅應納稅額在 A 以上，納稅義務人確有困難無法一次繳納，得向稽徵機關申請，分 B 期以內繳納。請問前述 A 與 B 分別為何？

- ① A：30 萬元、B：12 期
- ② A：30 萬元、B：18 期
- ③ A：50 萬元、B：12 期
- ④ A：50 萬元、B：18 期

【1】70.投資人購買一張可轉讓定存單，假設其利息所得為 10 萬元，請問課徵所得稅後，其實際淨利息所得為多少？

- ① 8 萬元
- ② 9 萬元
- ③須依其個人綜合所得稅級距計算
- ④因利息所得在 27 萬內，所以免稅