

第一銀行 105 年一般行員(理財組)甄選試題

甄選類別【代碼】：一般行員(理財組)【I2201-I2207】

專業科目：理財規劃實務

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書號碼、桌角號碼、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
 ②本試卷正反兩頁，共 60 題單選選擇題【第 1-40 題，每題 1.5 分，占 60 分；第 41-60 題，每題 2 分，占 40 分】。限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣分數；未作答者，不予計分。
 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，該科扣 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，未繳回者該科以零分計算。

【參考資料：試卷各題可利用此表查詢相關數據】

| 利率 | 5% | | | |
|-------|-------|-------|--------|--------|
| N(期別) | 複利終值 | 複利現值 | 年金終值 | 年金現值 |
| 4 | 1.216 | 0.823 | 4.310 | 3.546 |
| 5 | 1.276 | 0.784 | 5.526 | 4.329 |
| 10 | 1.629 | 0.614 | 12.578 | 7.722 |
| 14 | 1.980 | 0.505 | 19.599 | 9.899 |
| 15 | 2.079 | 0.481 | 21.579 | 10.380 |
| 16 | 2.183 | 0.458 | 23.657 | 10.838 |
| 17 | 2.292 | 0.436 | 25.840 | 11.274 |
| 18 | 2.407 | 0.416 | 28.132 | 11.690 |
| 19 | 2.527 | 0.396 | 30.539 | 12.085 |
| 20 | 2.653 | 0.377 | 33.066 | 12.462 |

第一部分：【第 1-40 題為單選題，每題 1.5 分，共計 40 題，占 60 分】

- 【2】1.小王期初資產 800 萬元，其中 240 萬元為投資資產，投資報酬率 5%，560 萬元為自用資產，年儲蓄 80 萬元，年收入 160 萬元，請問小王之資產成長率為多少？
 ① 11% ② 11.5% ③ 12% ④ 12.5%
- 【3】2.小英剛出社會，年儲蓄 50 萬元，年支出 50 萬元，儲蓄年投資報酬率 5%，請問她至少要工作幾年才可能達到 100%財務自由度？
 ① 17 年 ② 16 年 ③ 15 年 ④ 14 年
- 【2】3.在財務報表流量和存量分類中，下列何者和其他不同？
 ①收入 ②負債 ③費用 ④淨利
- 【2】4.小白經十年職場歷練，已確立生涯方向，小孩上小學，目前主要支出除房貸外便是子女教育支出，則小白最有可能處於生涯規劃的哪個階段？
 ①建立期 ②穩定期 ③維持期 ④高原期
- 【3】5.張三有本金 100 萬元，向人借 150 萬元投資，若借款利率 3%，投資報酬率為 6%，則其淨值報酬率為何？
 ① 7% ② 10% ③ 10.5% ④ 12%
- 【4】6.下列何者屬於「可控制支出」？
 ①保障型消費 ②管理費 ③房租 ④菜錢外食
- 【1】7.李四每月固定支出 6 萬元，目前現金 6 萬元，定存 12 萬元，股票 24 萬元，汽車 72 萬元，房屋 300 萬元，則以可變現資產計算之失業保障月數為何？
 ① 7 個月 ② 13 個月 ③ 57 個月 ④ 69 個月
- 【4】8.下列何種風險可能可以完全分散？
 ①總風險 ②市場風險 ③系統風險 ④非系統風險
- 【2】9.小張預計五年後買 800 萬元的房子，若他的投資報酬率 5%，他目前應有多少金額才能達成此目標（取最接近值）？
 ① 640 萬元 ② 6,268,209 元 ③ 1,848,002 元 ④ 6,419,608 元

- 【1】10.下列何種因素會影響房地產的供給面？
 ①土地增值稅增加 ②開放外資買賣房地產
 ③景氣變差，國民所得減少 ④年輕人有土斯有財觀念變弱
- 【3】11.有關養老保險之敘述，下列何者錯誤？
 ①為死亡保險與生存保險之結合 ②亦稱為生死合險
 ③保費較同期死亡保險低 ④兼具保障與儲蓄特性
- 【1】12. 根據聯合國世界衛生組織的定義，a 歲以上老年人口占總人口的比例達 b %，稱為「高齡化社會」。下列何者正確？
 ① a= 65；b=7 ② a= 65；b=8 ③ a=70；b=7 ④ a=70；b=8
- 【4】13.有關勞工退休制度新制，下列敘述何者錯誤？
 ①其適用對象含臨時工 ②退休金之提繳年資毋須在同一事業單位
 ③年資未滿 15 年，採老年一次金給付 ④法源依據是勞動基準法
- 【3】14.投資組合保險策略，總資產 200 萬元，可承擔風險係數為 1.5，可忍受最大損失 25%，則可投資股票金額為何？
 ① 50 萬元 ② 60 萬元 ③ 75 萬元 ④ 90 萬元
- 【4】15.下列敘述何者錯誤？
 ①保本型商品的「保本率」愈高，其最高可能報酬就愈低
 ②保本型商品具有保障一定本金之特質
 ③相較於高收益型商品，保本型商品的風險與報酬通常較低
 ④投資保本型商品不會發生虧損
- 【4】16.下列敘述何者錯誤？
 ①贈與稅免稅額每年 220 萬元
 ②死亡前二年贈與特定人之資產，縱已納贈與稅，死亡後仍需併入遺產總額課徵遺產稅
 ③軍警公教人員因執行職務死亡者遺產稅免稅額為 2,400 萬元
 ④父母於子女婚嫁時所贈與之財物，總金額不超過 150 萬元者，不列入贈與總額
- 【3】17.下列何者不得列入所得稅列舉扣除額？
 ①鑲假牙之器材費及醫療費 ②全民健康保險費
 ③點光明燈之捐贈 ④自用住宅購屋借款利息支出
- 【4】18. 104 年度綜和所得稅（105 年報稅）最高課稅級距為何？
 ① 35% ② 40% ③ 42% ④ 45%
- 【4】19. 104 年度綜和所得稅（105 年報稅）之薪資扣除額為何？
 ① 90,000 元 ② 108,000 元 ③ 127,500 元 ④ 128,000 元
- 【4】20.下列何者不屬於人壽保險之經營特色？
 ①事故發生率包括死亡率或生存率
 ②費率結構中之保費涵蓋了前述之事故發生率、預定利率及預定費用率
 ③近年來利率持續走低，形成保險業者經營一大困境
 ④資金運用結構長短期投資均可，並無任何規範選項
- 【1】21.李大明目前家庭支出生活費 70 萬元，其中 20 萬元為李大明之個人生活支出，若以所得替代法，報酬率 5%，則應有保障金額為何？
 ① 1,000 萬元 ② 1,250 萬元 ③ 1,500 萬元 ④ 1,750 萬元
- 【2】22.保險公司設計一般人壽保險商品的保險費率考量的因子，下列何者錯誤？
 ①利率 ②出生率 ③死亡率 ④費用率
- 【3】23. KD 指標中，通常 D 值大於多少時，即代表超買現象？
 ① 20 ② 60 ③ 80 ④ 100
- 【2】24.下列何種基金採被動式操作之策略？
 ① 2030 年生命週期基金 ②台灣加權 ETF 基金
 ③電子股精選基金 ④台灣貨幣型基金
- 【3】25.發行公司在我國台灣境內，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
- 【2】26.針對有房產無現金可用的老人，銀行推出以該房屋作抵押貸款當作老人家的生活費。終老時子女可以售屋還債，或償債取回所有權，係屬於下列何種房貸產品？
 ①理財型房貸 ②逆向型房貸 ③循環型房貸 ④青年房貸

【請接續背面】

- 【4】27.依「洗錢防制法」之規定，金融機構對疑似洗錢之交易，應向下列何主管機關申報？
 ①財政部 ②金融監督管理委員會 ③警察局 ④法務部調查局
- 【1】28.「製造業新接訂單」屬於何種景氣指標？
 ①領先指標 ②同步指標 ③落後指標 ④附屬指標
- 【3】29.理財專員為客戶做理財規劃的第一步為下列何者？
 ①出清客戶過去投資商品 ②提出理財建議
 ③瞭解客戶(KYC) ④介紹熱門理財商品
- 【3】30.若要保人於人壽保險契約上未指定身故受益人，則發生身故理賠時，有關該死亡理賠保險金，下列何者正確？
 ①免納遺贈稅 ②保險公司不必給付
 ③視為被保險人之遺產 ④納入要保人所得稅
- 【4】31.下列哪一種固定收益的信用工具，其信用風險最大？
 ①政府公債 ②商業本票 ③金融債券 ④高收益債券
- 【3】32.下列何者不屬於衍生性金融商品？
 ①員工股票選擇權 ②雙元貨幣商品
 ③組合式股票基金 ④利率交換合約
- 【3】33.在貨幣市場上，我們常聽到「利率上升一碼」的說詞，請問「一碼」是多少？
 ① 0.01% ② 0.125% ③ 0.25% ④ 1%
- 【3】34.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】35.所謂「要保人對於被保險人之生命或身體因具有利害關係而享有合法的經濟利益」係指下列何者？
 ①投保利益 ②理賠利益 ③保險利益 ④預期利益
- 【2】36.下列何者不屬於貨幣市場工具？
 ①可轉讓定期存單 ②可轉換公司債
 ③銀行承兌匯票 ④商業本票
- 【4】37.下列何項比率愈低，表示銀行資產品質愈佳？
 ①淨值報酬率 ②存放比率 ③資產週轉率 ④逾放比率
- 【3】38.勞工保險年資合計 20 年且已符合勞保老年退休給付資格，其核算基數為何？
 ① 25 個基數 ② 30 個基數 ③ 35 個基數 ④ 40 個基數
- 【3】39.下列何種顏色的景氣對策信號燈號代表景氣轉向？
 ①紅燈 ②黃燈 ③黃藍燈 ④藍燈
- 【3】40.有關「垃圾債券」之敘述，下列何者正確？
 ①預期報酬極低的債券 ②法令禁止投資的債券
 ③高風險、高殖利率之債券 ④資源回收產業發行的債券

第二部分：【第 41-60 題為單選題，每題 2 分，共計 20 題，占 40 分】

- 【2】41.王五一家三口，每年每人生活費 15 萬元，房貸年支付 25 萬元，若他想 5 年後有 110.5 萬元作兒子高教基金及 20 年後 762 萬元退休金，假設投資報酬率為 5%，他每年至少應賺多少元，才能應付此需要？
 ① 90 萬元 ② 100 萬元 ③ 110 萬元 ④ 120 萬元
- 【2】42.某甲向銀行借 500 萬元房貸，分 20 年 240 期還款，年利率 4.8%，前兩年為還息不還本寬限期，第三年開始平均攤還本息，則第三年第一月他應償還多少本金和利息？

| 利率 0.4% 下 N 期年金現值 | | | | | | |
|-------------------|---------|----------|----------|--------|----------|----------|
| N | 180 | 192 | 204 | 216 | 228 | 240 |
| 年金現值 | 128.137 | 133.8372 | 139.2707 | 144.45 | 149.3871 | 154.0933 |

- ①利息 20,000 元，本金 12,448 元 ②利息 20,000 元，本金 14,614 元
 ③利息 19,900 元，本金 12,548 元 ④利息 19,883 元，本金 14,731 元
- 【3】43.張君現有投資資金 20 萬元，如果他的投資報酬率每年 5%，每年薪資收入減支出可存 1 萬元入投資資金，則 5 年後他的資產價值約為何（取最接近值）？
 ① 300,000 元 ② 305,256 元 ③ 310,513 元 ④ 325,769 元

- 【4】44.下列何種房貸方式最適合年輕人剛出社會薪資較低，但以後薪資每年會穩定成長？
 ①本金平均攤還法(Constant Amortization Mortgage loan)
 ②本息平均攤還法(Constant Payment Mortgage loan)
 ③汽球式房貸(Balloon Mortgage)
 ④漸進償付型抵押貸款(Gradual Payment Mortgage)
- 【1】45.陳君預計 15 年後讓兒子出國留學兩年，預計留學期間每年期初支付 150 萬元，若陳君之投資報酬率為 5%，他現在應準備多少教育基金（取最接近值）？
 ① 1,408,500 元 ② 1,473,000 元
 ③ 1,374,000 元 ④ 1,433,400 元
- 【4】46.某公司之債券評等下降時，下列敘述何者正確？A.表示其違約風險下降 B.表示其違約風險上升 C.債券價格會下降 D.債券價格會上升
 ①僅 AC ②僅 BD ③僅 AD ④僅 BC
- 【4】47.個人動力學家 Randy Slechta 認為訂定生涯發展目標須符合「聰明」(SMART)原則，有關此原則之敘述，下列何者正確？
 ①標準化的(Standardized) ②驚人的(Miracle)
 ③可循環的(Recycling) ④具體的(Tangible)
- 【2】48.某證券期望報酬率為 11%，無風險利率為 5.2%，市場投資組合其風險貼水為 5%，該證券之 beta 值為何？
 ① 1.08 ② 1.16 ③ 1.29 ④ 1.32
- 【1】49.某個股當天開盤價 90 元，最低價為 80 元，最高價 95 元，收盤價 90 元，該個股 K 線型態，下列何者正確？
 ①十字線 ② T 字線
 ③倒 T 字線 ④一字線
- 【3】50.依我國保險法規定，投資型保險契約之投資資產權利，應該由該投資型保險契約哪位關係人主張之？
 ①要保人 ②保險人 ③受益人 ④被保險人
- 【2】51.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
- 【3】52.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 48 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
- 【3】53.依「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
- 【3】54.有甲、乙和丙三種債券，其到期日依序為 3 年、5 年、10 年，且其他條件相同時，則當殖利率上漲 1%時，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無從得知
- 【4】55.陳小姐想投資某後收型基金本金 500,000 元，其分銷手續費 2.5%，基金經理費 1.5%，基金保管費 0.15%，請問除 500,000 元申購本金外，另需額外支付費用多少元？（元以下無條件捨去）
 ① 20,000 元 ② 12,500 元 ③ 7,500 元 ④ 0 元
- 【3】56. A 基金之平均報酬率為 10%、標準差為 17%，另無風險利率為 1.5%。請問其夏普(Sharp)指數為何？
 ① 0.088 ② 0.15 ③ 0.5 ④ 0.676
- 【2】57.某檔股票現股收盤價為 70 元，其一檔權證價格為 10 元、執行價格為 75 元、執行比例 1:1。若除權時，以每千股無償配發 100 股，則除權後，新執行價格為何？
 ① 63.63 元 ② 68.18 元 ③ 72.72 元 ④ 77.275 元
- 【3】58.郭女士投資以某股票為資產標的物之買權，其履約價格 50 元，還有 3 個月才到期，目前股價為 45 元、權利金為 3 元。到期日時，該買權之內含價值為 1.5 元，請問該股票股價應為多少元？
 ① 48 元 ② 50 元 ③ 51.5 元 ④ 53 元
- 【2】59.李伯伯買入某股票，其成本為\$50，預期一年後可賣到\$55，且可收到現金股利\$2，則他的預期股利殖利率為何？
 ① 3.6% ② 4% ③ 10% ④ 14%
- 【2】60.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如何？
 ①提高 ②降低 ③不變 ④不確定