

華南銀行 104 年度儲備菁英人員暨一般行員甄試
華南銀行 104 年度金融、資訊專業人員甄試 試題

甄試類別【代碼】：資深信託企劃及行銷規劃人員【H7111】
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作答前須檢查答案卡（卷）、入場通知書號碼、座位標籤號碼、甄試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選選擇題 40 題，每題 2 分，合計 80 分】與【非選擇題 1 題，每題 20 分】。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
⑤請勿於答案卡（卷）上書寫姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。
⑥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。
⑦答案卡（卷）務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

壹、四選一單選選擇題 40 題（每題 2 分）

【2】1.何謂金融資產的報酬率？

- ①投資某金融資產期間，該資產價格的平均值
- ②投資某金融資產期間，該資產所產生的收益與當初投入成本的比率
- ③投資某金融資產期間，該資產價格的標準差
- ④投資某金融資產期間，該資產價格的變異數

【3】2.小王以 100 元買進 1 張台積電股票，1 年後則以 150 元處分所有持股，且在此 1 年投資期間獲配 10 元現金股利，請問小王在投資期間報酬率為何？

- ① 30%
- ② 50%
- ③ 60%
- ④ 80%

【4】3.對理性的投資人而言，若資產本身隱含的風險愈高，則須能提供更高的報酬以作為「補償」，而此「補償」即稱為？

- ①預期報酬
- ②風險指標
- ③無風險利率
- ④風險溢酬

【3】4.小美在銀行存了一筆 1,000 萬元的定期存款，利率 4%，到期期間 1 年，每半年複利一次，請問小美在定存到期時可領回多少本利和？

- ① 1,040 萬元
- ② 1,050.5 萬元
- ③ 1,040.4 萬元
- ④ 1,050 萬元

【3】5.以下何者不是提高理財所得替代率的方法？

- ①增加本業工作所需的專業技能與知識
- ②增加每個月的儲蓄率
- ③增加信用貸款的額度
- ④降低不必要的生活支出

【1】6.楊小姐目前擁有 3 間房屋，1 間自住，2 間出租，每月租金收入共 3 萬元，她每月生活總支出為 5 萬元，請計算楊小姐的理財所得替代率為多少？

- ① 60%
- ② 167%
- ③ 40%
- ④ 120%

【2】7.假設小碧 25 歲畢業後開始存房屋頭期款，預計 37 歲時購入 600 萬元的房屋，房屋頭期款佔 4 成，若不考慮利率因素，請問小碧每月須存多少錢？

- ① 1.5 萬元
- ② 1.67 萬元
- ③ 1.8 萬元
- ④ 2 萬元

【2】8.陸先生 2014 年 1 月以 250 萬元買了 1 台新車，自備款 50 萬元，貸款 200 萬元，新車落地後折舊以兩成計算，請問陸先生過戶取得新車後個人淨值增減多少？

- ①增 50 萬元
- ②減 50 萬元
- ③增 200 萬元
- ④減 200 萬元

【3】9.王小姐有一間 20 坪的房屋出租，每月收取租金 25,000 元，若房屋租金收益率為 5%，請問此房屋總值為何？

- ① 300 萬元
- ② 500 萬元
- ③ 600 萬元
- ④ 800 萬元

【1】10.楊小姐目前有 3 間房屋在繳貸款，房屋貸款利率分別是 2%、3%及 4%，貸款金額分別是 500 萬元、400 萬元及 300 萬元。另外，楊小姐尚有 100 萬元的信用貸款需償還，貸款利率是 6%，請問楊小姐的平均借款利率為何？

- ① 3.077%
- ② 3.566%
- ③ 4.005%
- ④ 3.875%

【4】11.因應早年死亡所致經濟損失的保險是哪一種？

- ①醫療險
- ②養老險
- ③年金險
- ④人壽險

【2】12.被保險人在有效的保險期間內死亡，或於保險期間屆滿時仍存活者，保險公司須在被保險人死亡時給付約定的死亡保險金，或在保險期間屆滿時給付滿期保險金。此為何種保險？

- ①定期壽險
- ②養老壽險
- ③終身壽險
- ④投資壽險

【3】13.投資型保單最大特色是投資型保險的現金價值完全取決於何？

- ①保單殘值
- ②質押保單可借貸金額
- ③實際投資績效
- ④已支付保費

【1】14.小璇去年分別以 100 元，90 元及 110 元的股價買進三張台積電的股票，今日台積電的收盤股價為 150 元，請問小璇投資台積電股票的報酬率變異數為何？

- ① 241%
- ② 51%
- ③ 150%
- ④ 210%

【4】15.馬可維茲(Markowitz)效率前緣曲線是應用在何處？

- ①風險上限
- ②報酬率下限
- ③獲利集中投資
- ④最適資產配置

【3】16.假設宏達電發行債券面額為新台幣 100 萬元，票面利率為 5%，發行日為 104 年 9 月 5 日，到期日為 105 年 9 月 5 日，每年付息一次，請問投資人要以多少錢購買此債券才能獲得 10%的報酬率？

- ① 90 萬元
- ② 88.55 萬元
- ③ 95.45 萬元
- ④ 98 萬元

【1】17.在微笑曲線的波段最適合以何種方式進行投資？

- ①定期定額
- ②單筆投資
- ③不投資
- ④依設定比例投資

【4】18.陳先生於 102 年繼承一筆當時公告現值 2,000 萬元的土地及現金 2 億元。104 年 5 月陳先生意外身亡時，此時當年繼承的土地公告現值已增至 3,000 萬元且現金尚餘 1.5 億元。請問該筆繼承的土地及現金計入陳先生遺產總額的金額是多少？

- ① 2 億 2,000 萬元
- ② 1 億 8,000 萬元
- ③ 1,000 萬元
- ④ 0 元

【1】19.陳老先生於 100 年 6 月因病過世，留下 100 億元遺產，當時親人尚有陳老太太，3 個兒子及 5 個女兒（3 個已出嫁），請問陳老先生遺產申報時的免稅額是多少？

- ① 1,200 萬元
- ② 556 萬元
- ③ 781 萬元
- ④ 691 萬元

【請接續背面】

【3】20. 假設楊老先生今年5月初因病過世，楊老太太已於10年前過世，二人育有5名子女。楊老先生留下2筆土地公告現值共3,000萬元，存款800萬元，上市公司股票市價2,500萬元，現金10萬元，今年4月底贈與長孫一棟評定價格1,500萬元的房屋。請問陳老先生的遺產總額是多少？

① 6,510萬元 ② 6,310萬元 ③ 7,810萬元 ④ 8,010萬元

【1】21. 選擇權交易稅的課稅依據是？

- ① 權利金 ② 保證金 ③ 履約價格 ④ 到期期限

第22~23題

小張投保終身壽險500萬元及意外險300萬元。

【2】22. 在保險期間小張不幸罹癌過世，則其受益人可領得多少身故保險金？

- ① 800萬元 ② 500萬元 ③ 300萬元 ④ 200萬元

【1】23. 若小張是因為車禍過世，則其受益人可領得多少身故保險金？

- ① 800萬元 ② 500萬元 ③ 300萬元 ④ 200萬元

第24~25題

假設目前台股指數期貨的原始保證金為83,000元，維持保證金為64,000元。小張繳交100,000元保證金後，於台股指數8,200點時放空一口台股指數期貨；已知台股指數期貨每點價值為200元。

【2】24. 若大盤指數跌到8,000點，在不考慮交易成本下，小張該筆投資的損益為何？

- ① 賺20,000元 ② 賺40,000元 ③ 賠20,000元 ④ 賠40,000元

【4】25. 依目前稅率計算，小張該筆交易須繳交多少證券交易稅？（四捨五入至整數）

- ① 160元 ② 16元 ③ 330元 ④ 33元

第26~28題

假設目前台股指數為8,200點，已知台指選擇權權利金一點價值為50元，小張以40點權利金買進履約價8,400點之買權一口。另假設該買權的Delta值為0.24。

【2】26. 若台股指數上漲到8,300點，小張所買進的買權價格可能變化為何？

- ① 上漲至116點 ② 上漲至64點 ③ 下跌至16點 ④ 下跌至0.1點

【2】27. 若到期時台股指數上漲到8,430點，在不考慮交易成本下，小張該筆投資的損益為何？

- ① 賺1,500元 ② 賠500元 ③ 賺500元 ④ 賠2,000元

【4】28. 在不考慮交易成本下，到期時台股指數在何位置小張會賠光所有投入資金？

- ① 8,500點以上 ② 8,420點以上 ③ 8,440點以上 ④ 8,400點以下

第29~30題

小張為自己投保終身壽險500萬元，附加癌症險100萬元，保險受益人為「法定繼承人」。多年後小張罹患癌症進行治療，保險公司依約給付保險金。

【1】29. 誰可以獲得該筆保險金？

- ① 小張 ② 小張的父母 ③ 小張的太太 ④ 小張的兒子

【4】30. 小張的「法定繼承人」可以獲得多少保險金？

- ① 100萬元 ② 500萬元 ③ 600萬元 ④ 0元

【2】31. 假設某保本型商品參與率為80%，其投資連結商品的報酬率為10%，投資人可享多少額外的投資收益？

- ① 6% ② 8% ③ 10% ④ 12%

【4】32. 投資人買入雙元貨幣組合式商品，計價貨幣為澳幣，連結貨幣為美元，金額為USD 100萬，轉換匯率為0.8000，結算匯率為0.7950，請問該投資的損益為何？

- ① 損失AUD 6,250 ② 獲利AUD 6,250 ③ 損失USD 6,250 ④ 獲利USD 6,250

【3】33. 以長期穩健為考量下，下列何種資產較適合做為資產配置的核心資產？

- ① 中小型股 ② 原物料基金 ③ 全球債券型基金 ④ 澳幣定存

【3】34. 關於保險「主約」與「附約」的敘述，下列何者錯誤？

- ① 人壽保險有較高的比例是設計為主約 ② 醫療保險有較高的比例是設計為附約
③ 相同條件下，主約的保費較附約便宜 ④ 主約可以單獨購買

【1】35. 關於「定期險」與「終身險」的比較，下列何者錯誤？

- ① 若欲規避遺產稅，宜投保定期險 ② 均是保障型商品
③ 終身險所承受的通貨膨脹風險高於定期險 ④ 定期險是低保費、高保障的商品

【2】36. 關於「分紅保單」與「不分紅保單」的敘述，下列何者正確？

- ① 分紅保單一定會分紅給保戶 ② 不分紅保單一定不會分紅給保戶
③ 英式分紅的分紅方式較美式分紅來得多 ④ 相同條件下，不分紅保單較分紅保單貴

【4】37. 下列何者不屬於信託契約應記載之事項？

- ① 信託目的 ② 信託財產種類
③ 受託人報酬計算方法 ④ 預估信託可能收益率

【3】38. 某台股基金經理人其所操作的台股基金規模約有16億，假設目前台指期貨指數在8,000點，若避險比例為0.25，該經理人應以多少口台指期貨來避險？

- ① 1,000口 ② 500口 ③ 250口 ④ 100口

【2】39. 小張今年50歲，已工作30年，假設其每年稅後收入100萬元，支出80萬元，若理財收入為淨值的6%，則其財務自由度為何？

- ① 35% ② 45% ③ 55% ④ 65%

【4】40. 小張現年50歲，打算在65歲時退休。小張估算退休後每年支出現值為60萬元，退休前費用上漲率為5%，退休後費用維持不變。預計退休後餘命20年，退休金投資報酬率為3%，則小張至少需準備多少退休金才能如其計畫退休？【 $FVIF(0.05, 15)=2.079$ ， $PVIFA(0.03, 20)=14.88$ 】

- ① 1,208萬 ② 1,524萬 ③ 1,716萬 ④ 1,856萬

貳、非選擇題

第一題

在「本金自益，孳息他益」之信託規劃中，委託人於信託成立時，應計算受益人享有信託利益之權利，依法報繳贈與稅。請分別說明當信託利益為「金錢」或「金錢以外之財產」時，其信託利益之權利價值應如何估算？【20分】