

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】：資深信託基金業務規劃人員【H7110】、資深理財輔導人員【H7124-H7126】
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、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本試卷一張雙面共 60 題，第 1-20 題，每題 1 分，第 21-60 題，每題 2 分，共計 100 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；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。

【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增加本業工作所須的專業技能與知識
- 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臺幣 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

【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

【請接續背面】

