

合庫金控 110 年新進人員聯合甄試試題

甄才類別【代碼】：理財人員【R5601-R5613】

專業科目：理財規劃理論與實務概要

\*入場通知書編號：

注意：①作答前應先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目是否相符，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，該節不予計分。  
②本試卷為一張雙面，測驗題型為四選一單選選擇題 80 題，每題 1.25 分，共 100 分。  
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。  
④請勿於答案卡上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
⑤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、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝（錄）影音、資料傳輸、通訊或類似功能），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。  
⑥答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 【4】1.如果被保險人於保險契約有效至保險期間屆滿仍生存，保險公司依約定，給付滿期保險金；被保險人於保險契約有效期間內死亡，保險公司依約定，給付死亡保險金。此為下列何者？  
①萬能壽險 ②生存保險 ③定期壽險 ④養老保險
- 【2】2.人壽保險之保險費到期未交付者，除契約另有訂定外，經催告到達後屆幾日後仍不交付時，保險契約之效力停止？  
① 15 日 ② 30 日 ③ 45 日 ④ 60 日
- 【2】3.年金生命表的死亡率愈低，其年金保險費會？  
①一樣 ②愈高 ③不一定 ④愈低
- 【3】4.受益人與要保人不同的壽險及年金險給付額，按最低稅負制，最高可以有多少金額可以免於計入基本所得額？  
① 3,000 萬 ② 3,300 萬 ③ 3,330 萬 ④ 3,333 萬
- 【1】5.我國共同信託基金屬於下列何者？  
①契約制 ②公司制 ③兩者皆可以 ④以上皆非
- 【1】6.下列哪一種金融商品抗通膨效果最好？  
①不動產投資信託 ②保本型基金 ③貨幣型基金 ④債券型基金
- 【3】7.下列何者不屬於政府的四大基金？  
①公務人員退撫基金 ②郵儲基金 ③國安基金 ④勞退基金
- 【4】8.指數股票型基金(ETF)的特色不包括下列何者？  
①被動式管理 ②交易成本較低 ③投資組合透明度高 ④週轉率高
- 【2】9.指數股票型基金(ETF)的證交稅為下列何者？  
① 0 ② 0.1% ③ 0.1425% ④ 0.3%
- 【2】10.下列何種金融商品不是在集中市場中交易？  
①股票 ②開放型基金 ③封閉型基金 ④存託憑證
- 【2】11.一般的商業保險商品中，下列哪一種類型商品比較適合用來規劃退休後的經濟保障？  
①定期人壽保險 ②年金保險 ③醫療保險 ④失能保險
- 【4】12.ETF 融資融券規定條件為下列何者？  
①不可融資且不可融券 ②不可融資，可融券但平盤以下不可放空  
③可融資，可融券但平盤以下不可放空 ④可融資，可融券且不受平盤以下不可放空限制
- 【3】13.有關變額萬能壽險的投資型保險，下列敘述何者錯誤？  
①保單現金通常沒保障 ②投資資產置於分離帳戶  
③費用較傳統保險不透明 ④繳費方式可以是固定的也可以是不固定的
- 【2】14.李先生保了竊盜險後，外出時經常忘了關門窗，這種情形屬於下列何者？  
①道德危險因素 ②心理危險因素 ③實質危險因素 ④逆選擇
- 【3】15.衡量每單位總風險所能產生的超額報酬為下列何者？  
①貝他係數 ②崔諾比率(Treynor Ratio)  
③夏普比率(Sharpe Ratio) ④詹森指數(Jensen's  $\alpha$ )
- 【2】16.所謂基金中的基金指的是下列何者？  
①債券股票平衡型基金 ②組合型基金 ③指數股票型基金 ④國際股票型基金
- 【4】17.下列哪一種保單比較不會擁有保單現金價值？  
①年金保險 ②終身壽險 ③投資型保單 ④醫療保險
- 【4】18.一個基金期望報酬符合 CAPM，下列敘述何者正確？  
①一定在資本市場線上和證券市場線上  
②一定在資本市場線上，但不一定在證券市場線上  
③不一定在資本市場線上，但不一定在證券市場線上  
④不一定在資本市場線上，但一定在證券市場線上

- 【1】19.根據投資組合理論，一投資組合同時滿足證券市場線和資本市場線，則下列敘述何者正確？  
①夏普(Sharp)比率會等於崔諾(Treynor)比率 ②夏普(Sharp)比率會大於崔諾(Treynor)比率  
③夏普(Sharp)比率會小於崔諾(Treynor)比率 ④夏普(Sharp)比率和崔諾(Treynor)比率沒有一定關係
- 【1】20.基金投資屬於下列哪一種報酬？  
①線性報酬 ②非線性報酬 ③無風險報酬 ④系統風險報酬
- 【2】21.在進行投資組合之崔諾(Treynor)指數計算中，其為衡量下列何者所能產生的超額報酬？  
①投資組合總風險 ②投資組合系統風險 ③大盤市場風險 ④大盤非系統風險
- 【2】22.對於消極型基金，通常指以擊敗下列哪一個報酬率為目標之基金？  
①一年期定存利率 ②大盤指數 ③同類型基金平均值 ④央行定儲指數
- 【2】23.定期定額投資基金，在長期來看具有下列哪一個效果？  
①平均投資獲利的效果 ②平均投資成本的效果 ③追高出低投資效果 ④降低系統風險的效果
- 【3】24.在評估及選擇基金中，考量基金表現是優於大盤指數，或優於同類型基金，主要考量下列哪一個因素？  
①基金經理公司 ②基金資產配置 ③基金過去績效 ④基金收費
- 【2】25.有關投資組合中，其詹森指數  $\alpha$  當顯著大於 0 時，下列敘述何者正確？  
①該投資組合績效顯著較差 ②該投資組合績效顯著較佳  
③該投資組合風險顯著較底 ④該投資組合風險顯著較高
- 【1】26.旅行平安保險中，保險公司對被保險人醫療費用給付，一般最高以保險金額之多少為限？  
①保險金額的 1/10 ②保險金額的 1/5 ③保險金額 ④保險金額的 2 倍
- 【3】27.在購買投資型保險應注意事項不包含下列何者？  
①了解保單內容 ②知悉保單帳戶狀況  
③確定保險公司獲利保證 ④清楚保單投資項目與績效
- 【4】28.變額萬能型保險中，下列何者不具有選擇或調整彈性？  
①保費 ②保額 ③投資標的 ④保險期間
- 【2】29.有關勞工保險之職業災害保險，不包含下列何者之給付？  
①傷病 ②生育 ③醫療 ④失能
- 【2】30.依保險法規定，下列哪一種保險給付不得作為被保險人之遺產？  
①保險金額約定於保險人死亡時給付其所指定之被保險人者  
②保險金額約定於被保險人死亡時給付其所指定之受益人者  
③保險金額約定於受益人死亡時給付所指定之保險人者  
④保險金額約定於保險人死亡時給付所指定之受益人者
- 【2】31.對於即期年金保險，其繳費方式為下列何者？  
①分期繳 ②躉繳  
③先分期繳後躉繳 ④先躉繳後分期繳
- 【1】32.在投資型保險中係以下列何者承擔投資風險？  
①要保人 ②被保險人 ③受益人 ④保險人
- 【2】33.有關以投資目的區分的共同基金，下列敘述何者錯誤？  
①對於積極成長型基金，當市場步入空頭時，投資損失將比其他共同基金慘重  
②成長型基金之利潤來源主要是股利收入，小部分是資本利得  
③收益型基金的投資目的主要在追求穩定的收益，對於資本利得較不重視  
④平衡型基金一般藉由股票來賺取資本利得，而債券則用來產生固定收益
- 【3】34.有關投資共同基金的各種費用，下列敘述何者錯誤？  
①基金經理費係從基金資產中收取之費用，並直接反映在基金淨值中  
②基金保管費包含資產保管、處理買賣交割、代為行使股東權益、定期報告等服務  
③申購手續費為申購基金所繳付的銷售費用，每年一般以固定費率計收  
④信託管理費係銀行已指定用途信託資金投資國內外共同基金之相關費用
- 【4】35.當市場報酬為 10%，基金 A 平均報酬為 15%，其標準差為 10%及  $\beta$  為 1.2，在基金 A 的 Jensen's  $\alpha$  為 4%之情形下，基金 A 的 Sharp 指數為何？  
① 0.25 ② 0.5 ③ 0.75 ④ 1
- 【4】36.對於保險公司就傷害保險之除外責任，不包含下列何者？  
①要保人、被保險人之故意行為 ②被保險人犯罪行為  
③被保險人飲酒駕車違反交通法令規定 ④被保險人從事汽車、機車等競賽或表演
- 【3】37.有關健康保險之性質與內容，下列敘述何者錯誤？  
①住院醫療費用保險是一種屬於損害填補型的保險  
②住院醫療保險可分為實支實付與定期給付二種  
③罹患癌症保險金自契約始期日起經診斷確定罹患癌症時則按約給付癌症保險金  
④長期看護保險在邁入高齡化社會中漸趨重要
- 【1】38.保險金信託屬於下列哪一種信託種類？  
①金錢信託 ②不動產信託  
③有價證券信託 ④動產信託

【請接續背面】

- 【2】39.有關共同基金投資，下列敘述何者錯誤？  
①全球型基金之淨值變化較投資單一市場或區域基金為小  
②開放型基金的規模屬於固定不變，投資人可隨時向基金公司進行申購與贖回  
③ REIT 屬於不動產證券化商品的一種  
④當銀行以指定用途信託資金方式投資國內基金，是以受託人地位在投信公司開戶
- 【4】40.有關財產保險的特性與性質，下列敘述何者錯誤？  
①火災保險係以保險標的物於危險事故發生時之實際價值或重置成本為基礎，賠付之不定值保險契約  
②對於丙式車體損失險僅就被保險汽車直接與其他車輛發生碰撞、擦撞所致之毀損滅失，保險公司予以賠償  
③一般責任保險承保因營業處所不安全或營業行為疏失或過失所導致之損害賠償責任  
④基於傷害保險及健康保險為人壽保險之種類，故不在產險業之業務範圍內
- 【3】41.債券的存續期間(Duration)主要是量化下列何者？  
①債券的到期收益率  
②債券的最短回收年限  
③債券的加權回收年限  
④債券的最長回收年限
- 【2】42. BBB 信用等級的公司債相較於 AAA 信用等級的公司債，其信用風險如何？  
①較低  
②較高  
③相同  
④無法比較
- 【4】43.因為交易對手違約而引發損失的風險稱為下列何者？  
①價格風險  
②操作風險  
③利率風險  
④信用風險
- 【1】44.正常的公債殖利率曲線形狀為下列何者？  
①上升型  
②下降型  
③水平狀  
④駝峰狀
- 【3】45.下列何者的存續期間通常在一年以內？  
①公債  
②公司債  
③商業本票  
④可轉換公司債
- 【3】46.下列何者不屬於衍生性金融商品？  
①期貨  
②選擇權  
③公司債  
④利率交換
- 【3】47.某一檔公債為溢價債券，則此時債券票面利率與債券殖利率關係為下列何者？  
①債券票面利率 < 債券殖利率  
②債券票面利率 = 債券殖利率  
③債券票面利率 > 債券殖利率  
④債券票面利率與債券殖利率關係無法判斷
- 【2】48.國發會所編製的景氣對策信號中，下列何者代表景氣低迷？  
①黃燈  
②藍燈  
③紅燈  
④綠燈
- 【2】49.利率下限(floors)相當於對參考利率擁有下列何者？  
①買權  
②賣權  
③轉換權  
④變更權
- 【1】50.一般人因為看好台股指數即將上漲而單純買入台指期貨，此種操作可稱為下列何者？  
①投機  
②套利  
③放空  
④避險
- 【4】51. IPO(Initial Public Offering)是指下列何種市場？  
①成熟市場  
②新興市場  
③次級市場  
④初級市場
- 【2】52.投資等級以上的債券其信用評等至少為下列何者？  
① AAA  
② BBB  
③ BB  
④ C
- 【1】53.一般而言，附有賣回條件的公司債，其票面利率相較於一般公司債如何？  
①較低  
②較高  
③無差異  
④無法判斷
- 【4】54.資本資產評價模型之中的 Beta 係數主要是描述資產的下列何者？  
①個別風險  
②利率風險  
③單一風險  
④系統風險
- 【4】55. Black-Scholes(1973)評價模型可適用於下列何種商品？  
①期貨  
②債券  
③遠期契約  
④認購權證
- 【4】56.下列何者符合武士債券(Samurai Bond)的定義？  
①日本企業在日本發行美元債券  
②台灣企業在日本發行美元債券  
③美國企業在日本發行美元債券  
④美國企業在日本發行日圓債券
- 【2】57.一般而言，隨著時間越接近到期日，債券價格的波動度會如何？  
①不變  
②越小  
③越激烈  
④無法判斷
- 【3】58.在 Black-Scholes(1973)選擇權評價公司之中，下列何種參數增加則買權與賣權的價值也會上漲？  
①利率  
②履約價  
③波動度  
④標的資產價
- 【2】59.可贖回公司債，在下列何種情況之下可能會被債券發行公司贖回？  
①利率持平  
②利率下跌  
③利率上升  
④信用風險提高
- 【4】60.有關《洗錢防制法》所稱「特定犯罪所得」之敘述，下列何者錯誤？  
①指犯特定犯罪而取得之財物  
②指犯特定犯罪而變得之財物  
③指犯特定犯罪而取得之財產上利益及其孳息  
④特定犯罪所得之認定，以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- 【2】61.某甲以每盎司 1,000 美元買進黃金持有，10 年後金價漲為每盎司 2,000 美元，請問依七二法則，某甲持有黃金之平均年報酬率約為多少？  
① 3.6%  
② 7.2%  
③ 9.0%  
④ 10.0%

- 【1】62.依據《金融機構防制洗錢辦法》，金融機構辦理多少金額以上之跨境匯款時，應確認客戶身分？  
①新臺幣三萬元（含等值外幣）  
②新臺幣五萬元（含等值外幣）  
③新臺幣十萬元（含等值外幣）  
④新臺幣三十萬元（含等值外幣）
- 【4】63.某乙融資買進 A 公司股票，融資成數六成，則某乙此筆投資之槓桿倍數為多少？  
① 1.00 倍  
② 1.50 倍  
③ 1.67 倍  
④ 2.50 倍
- 【1】64.下列何種理財專員之業務行為違反《銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則》？  
①代客全程辦理臨櫃作業  
②秉持誠信原則招攬及服務客戶  
③網路銀行密碼交由客戶自行設定  
④客戶的存摺、印鑑交由客戶自行保管
- 【3】65.依據《證券投資信託基金管理辦法》，「股票型基金」係指投資股票總額達基金淨資產價值多少百分比以上者？  
①百分之五十  
②百分之六十  
③百分之七十  
④百分之八十
- 【4】66.中央存款保險公司對同一家要保機構每一存款人之存款本金及利息之最高保額為多少？  
①新臺幣 100 萬元  
②新臺幣 150 萬元  
③新臺幣 200 萬元  
④新臺幣 300 萬元
- 【3】67.依據《證券投資信託基金管理辦法》，每一組合型基金至少應投資幾個以上子基金？  
①三個  
②四個  
③五個  
④十個
- 【2】68.下列何者不是中央銀行所定義的「準貨幣」？  
①郵政儲金  
②信託基金  
③附買回交易餘額  
④貨幣市場共同基金
- 【1】69.一單位外國貨幣兌換多少本國貨幣的匯率表示方式為下列何者？  
①直接匯率  
②應收匯率  
③間接匯率  
④複式匯率
- 【4】70.下列何種信用卡發卡機構行銷人員之業務行為，違反《信用卡業務機構管理辦法》？  
①確認申請人身分之真實性  
②確認申請人欲申請之信用卡  
③確認申請人之條件符合申辦資格  
④於人潮眾多之街頭賣力行銷信用卡
- 【1】71.銀行吸收存款應中央銀行規定所須提存之準備金為下列何者？  
①法定準備金  
②超額準備金  
③實際準備金  
④自由準備金
- 【4】72.有關對沖基金(hedge fund)與一般共同基金之比較，下列敘述何者正確？  
①對沖基金的投資門檻通常較一般共同基金低  
②對沖基金追求相對報酬，而一般共同基金則追求絕對報酬  
③對沖基金尋求與市場連動之報酬，而一般共同基金則追求擊敗市場之報酬  
④對沖基金利用市場多空部位形成投資組合，而一般共同基金則選定投資標的後採取買進持有策略
- 【3】73.若 B 公司特別股每年固定發放 1.4 元股利，投資人要求的必要報酬率為 4%，則 B 公司特別股之合理價位為多少？（取最接近值）  
① 23 元  
② 28 元  
③ 35 元  
④ 47 元
- 【4】74.有關私募基金之敘述，下列何者正確？  
①指向不特定人募集之基金  
②募集對象可以只有一人  
③於招募及銷售期間，得為一般性廣告或公開勸誘之行為  
④證券投資信託事業得向符合金融監督管理委員會所定條件之自然人進行受益憑證之私募
- 【4】75.某丙向銀行辦理房屋貸款 1,000 萬元，貸款利率 2%，期限 20 年，按年本利平均攤還，若 20 期、利率 2%之年金終值為 24.297，20 期、利率 2%之年金現值為 16.351，請問每年應償付金額為多少元？（取最接近值）  
① 400,449 元  
② 411,573 元  
③ 604,924 元  
④ 611,583 元
- 【4】76.使用信用卡若未一次繳清應繳總額，剩餘的部分便開始用到循環信用並須計算利息，下列何種利息的起算日對持卡人最不利？  
①繳款截止日  
②帳單結帳日  
③帳單寄送日  
④銀行墊付日
- 【2】77.依據《保險法》，人壽保險之要保人在保單停止效力之日起多久內清償保險費、保險契約約定之利息及其他費用後，無須提供被保險人之可保證明即可恢復其效力？  
①三個月  
②六個月  
③一年  
④二年
- 【4】78.假設其他條件不變，下列何種情況最有可能造成本國貨幣升值？  
①本國人對外國貨的偏好大增  
②本國生產力相較於其他國家生產力大減  
③外國物價水準不變，而本國物價水準上揚  
④本國利率水準下降，但外國利率水準降得更多
- 【3】79.有關國際債券(International Bond)，下列敘述何者正確？  
①本國發行人於臺灣募集發行之以新臺幣計價而在中華民國櫃檯買賣中心掛牌交易的債券  
②外國發行人於臺灣募集發行之以新臺幣計價而在中華民國櫃檯買賣中心掛牌交易的債券  
③國內、外發行人於臺灣募集發行之以外幣計價而在中華民國櫃檯買賣中心掛牌交易的債券  
④寶島債不屬國際債券範疇
- 【4】80.依據《銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法》，複雜性高風險商品係指具有結算或比價期數超過三期且隱含下列何者特性之衍生性金融商品？  
①買進期貨  
②賣出期貨  
③買進選擇權  
④賣出選擇權