

2019 財富管理規劃師 筆試題庫

1. 金融機構能成為客戶長期的財富管理顧問，其所提供的財富管理業務，應不同於以往理財業務，主要區別在於：
 - (1) 以銷售金融產品為導向的財富管理
 - (2) 以客戶需求為導向的財富管理
 - (3) 以客戶擁有的資源為基礎的財富管理
 - (4) 以管理客戶資產為導向的財富管理答案 (2)

2. 財富管理的服務範疇相對於一般的理財業務，包括哪些：
 - (1) 個人的財富管理業務
 - (2) 企業、機構的資產管理
 - (3) 法人金融服務
 - (4) 以上皆是答案 (4)

3. 在生命週期中，下列何者較適合作為規劃客戶長期財務需求的金融商品？
 - (1) 存款
 - (2) 股票
 - (3) 保險商品
 - (4) 共同基金答案 (3)

4. 依據金管會的要求，由金融業者自行定義「高淨值客戶」財富管理業務，而大多數的金融業者所定義的「高淨值客戶」(也就是所謂「大戶門檻」)，普遍訂在資產在新台幣多少以上？
 - (1) 100~300 萬元以上
 - (2) 500 萬元以上
 - (3) 1000 萬元以上
 - (4) 3000 萬元以上答案 (1)

5. 對於萬能壽險等類型保險商品，較適合作為規劃客戶投資的金融商品？
 - (1) 短期
 - (2) 中期
 - (3) 長期

(4) 以上皆可

答案 (3)

6. 下列何者屬為「守富、傳富」之理財規劃方式？

(1) 信託的規劃

(2) 保險的規劃

(3) 以上皆是

(4) 以上皆非

答案 (3)

7. 對於金融機構以客戶為中心，設計出一套全面的財務規劃，通過向客戶提供現金、信用、保險、投資組合等一系列的金融服務，將客戶的資產、負債、流動性進行管理，以滿足客戶不同階段的財務需求，係指何種業務？

(1) 理財規劃業務

(2) 財富管理業務

(3) 資產管理業務

(4) 投資銀行業務

答案 (2)

8. 下列何者非為金管會核准可承辦財富管理業務之金融機構？

(1) 銀行

(2) 保險公司

(3) 證券公司

(4) 財顧公司

答案 (4)

9. 下列何者較適合作為規劃客戶短、中期財務需求的金融商品？

(1) 投資型定存

(2) 共同基金

(3) 股票

(4) 以上皆是

答案 (4)

10. 下列何者為財富管理業務實質內容中財務規劃項目？

(1) 風險規劃

(2) 投資規劃

(3) 稅務規劃

(4) 以上皆是

答案 (4)

11. 「財富管理」可謂完成各個理財項目的計劃與執行、資金的配置與交易、風險的規劃與轉移、資產的報酬與傳承等全面性的規劃之；而「理財規劃」係為了達到前述規劃所需實際作為之。

- (1) 方法；目的
- (2) 目的；流程
- (3) 目的；方法
- (4) 流程；目的

答案 (2)

12. 依據「銀行辦理財富管理業務應注意事項」規範，銀行、證券、保險公司必須設置何種部門來統籌管理理財專員，辦理財富管理業務？

- (1) 共同部門
- (2) 分屬部門
- (3) 專責部門
- (4) 以上皆非

答案 (3)

13. 以「收入－儲蓄＝支出」作為個人的可支配所得，歸屬理財規劃中哪一階段？

- (1) 存富
- (2) 創富
- (3) 守富
- (4) 傳富

答案 (1)

14. 在創造財富的理財規劃階段中，應以下列何者為首重要件？

- (1) 績效
- (2) 報酬
- (3) 風險
- (4) 收益

答案 (3)

15. 有關貨幣型基金，較適合作為規劃客戶投資哪種期程的金融商品？

- (1) 短期
- (2) 中期
- (3) 長期

(4) 以上皆可

答案 (1)

16. 依據金管會的要求，金融業者必須將其「經營政策」及「作業準則」予以書面化，特別是針對財富管理業務中哪些內容須予以明確訂定、切實執行？

(1) 組織架構

(2) 內部控制

(3) 風險管理制度

(4) 以上皆是

答案 (4)

17. 一般意義上的理財業務，多侷限於商業銀行能提供狹隘且偏頗的傳統業務為何？

(1) 買賣基金

(2) 存貸業務

(3) 以上皆是

(4) 以上皆非

答案 (3)

18. 在養老/退休人生階段中，可運用於投資的資金及風險承受能力，應著重於何種項目規劃？

(1) 醫療

(2) 財產移轉

(3) 與長期照護

(4) 以上皆是

答案 (4)

19. 下列何者較適合作為生命週期「創業&教育&安家」階段中的金融商品？

(1) 股票

(2) 共同基金

(3) 債券

(4) 以上皆是

答案 (4)

20. 下列何者較適合生命週期中，作為規劃客戶短期投資的金融商品？

(1) 利率連動式債券

(2) 保本型連動式債券

(3) 債券基金

(4) 保險商品

答案 (3)

21. 針對於客戶需求而量身訂作「結構型商品」較適合作為規劃客戶投資的金融商品？

- (1) 短期
- (2) 中期
- (3) 長期
- (4) 以上皆可

答案 (4)

22. 財富管理業務目的是要為客戶設計出一套全方位的財務規劃，以滿足客戶各階段的財務需求，在養老/退休人生階段中，共同基金較不適合作為規劃客戶投資的金融商品？

- (1) 短期
- (2) 中期
- (3) 長期
- (4) 以上皆是

答案 (1)

23. 在財富管理（或理財規劃）的「存富」階段，是要先，投資自己應先從何作起？

- (1) 投資管理
- (2) 支出管理
- (3) 現金流管理
- (4) 收入管理

答案 (3)

24. 經過這幾年國際間金融動盪，金融業的財富管理經營方針也從以往純粹業績導向，重視金融商品的銷售，開始轉換成重視客戶的真實需求，其中包括哪些具體作為？

- (1) 檢視客戶財務目標
- (2) 強化資產配置
- (3) 注意風險管理
- (4) 以上皆是

答案 (4)

25. 台灣金融業的財富管理業務，下列何者通常為被推薦開發的一個族群？

- (1) 低資產客戶
- (2) 高資產客戶
- (3) 無特殊偏好
- (4) 風險規避者

答案 (2)

26. 當處於升息循環，定存應選擇何種計息方式，才會讓存款利息最大化？

- (1) 機動利率
- (2) 固定利率
- (3) 以上皆可
- (4) 視個人偏好而定

答案 (1)

27. 自 2008 年之後，主管機關金融監督管理委員會明令規定，需對打算投資商品的投資人做風險適格測驗（Know Your Customer, KYC），而依投資人的風險屬性，一般分成幾個等級來推薦適合的金融商品？

- (1) RR1~RR3
- (2) RR1~RR4
- (3) RR1~RR5
- (4) RR1~RR6

答案 (3)

28. 針對挑選適格的理財專員的第一個標準，首重條件為何？

- (1) 佣金高低取向
- (2) 誠信問題
- (3) 業績好壞
- (4) 以上皆是

答案 (2)

29. 下列敘述何者是錯誤的？

- (1) 其他條件不變，現值與折現率呈反向關係；亦即折現率愈大，現值愈小
- (2) 其他條件不變，現值與折現期間呈反向關係；亦即折現期間愈長，現值愈小
- (3) 其他條件相同，複利次數愈多，終值愈大
- (4) 其他條件相同，複利次數愈多，終值愈小

答案 (4)

30. 關於貨幣時間價值的計算方式，不管金融機構付息期間是多久，所產生的利

息，均不會滾入本金再循環計息，即計息的本金從期初到期末都是相同。此計算方式係為：

- (1) 單利
 - (2) 複利
 - (3) 利滾利
 - (4) 以上皆非
- 答案 (1)

31. 在相同條件下，每季複利一次之利息所得，相較於每年複利一次之利息所得為：

- (1) 高
 - (2) 低
 - (3) 相同
 - (4) 不一定
- 答案 (1)

32. 當複利的計息期間，折算成按季、月、或日來計息的利率，係稱為：

- (1) 名義利率
 - (2) 實際利率
 - (3) 直接利率
 - (4) 以上皆非
- 答案 (2)

33. 從短期的角度而言，由銀行的牌告利率，其固定利率高於當時的機動利率，則可以判斷銀行預測未來利率走勢為何？

- (1) 下跌
 - (2) 上揚
 - (3) 不變
 - (4) 無法判斷
- 答案 (2)

34. 當理財專員從事推薦買賣商品時，所必須要持有的法定證照，係用來檢視其何種條件？

- (1) 誠信問題
 - (2) 專業能力
 - (3) 熱心、耐心
 - (4) 業績好壞
- 答案 (2)

35. 假如是一個喜歡冒險的人，則可以建議選擇何種計息方式？

(1) 機動利率

(2) 固定利率

(3) 以上皆是

(4) 以上皆非

答案 (1)

36. 當處於降息循環，定存應選擇何種計息方式，才會讓存款利息最大化？

(1) 機動利率

(2) 固定利率

(3) 以上皆可

(4) 視個人偏好而定

答案 (2)

37. 名目利率與實質利率兩者的主要差異在於：

(1) 預期通貨膨脹率

(2) 流動性溢酬

(3) 到期期限溢酬

(4) 違約風險溢酬

答案 (1)

38. 從短期的角度而言，由銀行的牌告利率，其固定利率小於當時的機動利率，則可以判斷銀行預測未來利率走勢為何？

(1) 走跌

(2) 上揚

(3) 不變

(4) 無法判斷

答案 (1)

39. 對於金融機構計算利息方式，將這一期的利息滾入本金，當作是下一期的本金，再去計算下一期的利息，此計算方式係為：

(1) 單利

(2) 複利

(3) 名義利率

(4) 以上皆非

答案 (2)

40. 假如是一個不喜歡冒險的人，則可以建議選擇何種計息方式？

(1) 機動利率

(2) 固定利率

(3) 以上皆是

(4) 以上皆非

答案 (2)

41. 良好的財務規劃必須具備哪項特色？

(1) 目標具體化

(2) 方法明確化

(3) 風險數量化

(4) 以上皆是

答案 (4)

42. 財富管理的循環步驟可分為A.執行；B.計畫；C.調整；D.檢核，等四大循環，正確的循環步驟為？

(1) A、B、C、D

(2) B、A、C、D

(3) B、C、A、D

(4) B、A、D、C

答案 (4)

43. 為求訂定財務目標時可以估計出更具體的數據，我們必須根據貨幣的時間價值將通貨膨脹率納入考量。假設每年通貨膨脹率為2%，在此估算模式，下列那項是不適當的說法？

(1) 現在100元的價值，10年後估計應與120元相等

(2) 現在100元的價值，1年後估計應與102元相等

(3) 1年後的150元，現在的價值約為147元

(4) 2年後的100元，現在的價值約為96元

答案 (1)

44. 若要考量未來財務目標最適當的貨幣價值，需將物價上漲因素納入，一般而言大多以過去通貨膨脹率為依據，也可以自行設定一個成長率進行計算，關於自行設定物價上漲指標，下列那種說法較為適當？

(1) 若自設物價上漲率數值較低，則可能會高估財務目標數值

(2) 為求保守起見，可以設定稍高於歷史平均值的物價上漲率

(3) 自設物價上漲率太過高於歷史平均值，會提升目標達成信心

(4) 以上說法都不適當

答案 (2)

45. 為求具體化財富管理目標，下列那些假設數據對我們人生而言是相對重要

且不可或缺的？

- (1) 子女高等教育費用假設
- (2) 退休金專戶試算
- (3) 稅務試算
- (4) 以上皆是

答案 (4)

46. 針對財富管理中的購置房產目標，貸款利率是非常關鍵的要角。房貸利率變動以「碼」計算，試問 1 碼為？

- (1) 0.125%
- (2) 0.25%
- (3) 0.5%
- (4) 1%

答案 (2)

47. 國內一般民眾的退休金來源，通常會來自於那裡？

- (1) 政府
- (2) 企業
- (3) 自行提撥
- (4) 以上皆是

答案 (4)

48. 因應國家財政困境，政府目前正在推動軍公教勞的退休金改革，其中關係到千萬人規模的勞工之勞保年金，可能會有那種情況出現？

- (1) 勞保費用提升
- (2) 勞保老年年金縮水
- (3) 可提領退休金年齡延後
- (4) 以上都有可能

答案 (4)

49. 勞工若想要瞭解自己退休金專戶累積金額的狀況，該如何進行？

- (1) 自行逐筆記錄
- (2) 到所屬公司查詢
- (3) 向勞保局查詢
- (4) 退休年齡到之前無法查詢

答案 (3)

50. 為達成理財目標，在進行盤點現有資源時可仿照會計學編制個人／家庭的財務報表，下列那項報表並不適合用於個人或家庭理財？

- (1) 資產負債表
- (2) 收支狀況變動表
- (3) 權益變動表
- (4) 全生涯現金流量表

答案 (3)

51. 為編制個人或家庭財務報表，需要包括那些區塊資訊？

- (1) 收入與支出
- (2) 儲蓄與投資
- (3) 負債
- (4) 以上皆是

答案 (4)

52. 依據財富管理規劃執行之步驟，編制家庭財務報表時需要五大區塊的資訊，下列那項並非屬於此五大區塊？

- (1) 家庭儲蓄
- (2) 家庭保障
- (3) 家庭總負債
- (4) 家庭成員數

答案 (4)

53. 在家庭的資產負債表中，共同基金應歸類為那個項目中？

- (1) 資產
- (2) 收入
- (3) 負債
- (4) 淨值

答案 (1)

54. 若爸爸先前有筆資金出借給朋友，則該筆爸爸對朋友的債權應歸類在家庭資產負債表的那個項目中？

- (1) 支出
- (2) 資產
- (3) 負債
- (4) 淨值

答案 (2)

55. 下列那種保單比較不會擁有保單現金價值？

- (1) 養老險
- (2) 終身壽險

- (3) 投資型壽險
- (4) 醫療保險

答案 (4)

56. 對於家庭收支變動表的編制，下列那種說法是正確的？

- (1) 這是一張流量的報表
- (2) 可以呈現家庭在某段時間內收支的狀況
- (3) 最少每月統計一次
- (4) 以上皆是

答案 (4)

57. 家庭財務報表也可以進行交叉運算，使用類似企業財務比率分析的概念來掌控重要資訊，下列那種比率的計算方法並非正確？

- (1) 支出比率 = 總支出 / 總收入
- (2) 消費性支出比率 = 消費性支出 / 總收入
- (3) 自由儲蓄率 = 股票與基金總額 / 總收入
- (4) 財務負擔比率 = 財務負擔支出 / 總收入

答案 (2)

58. 建構全面性財務規劃後，相關的執行面策略包括？

- (1) 資產移轉與傳承
- (2) 資產配置與交易
- (3) 風險管理與規劃
- (4) 以上皆是

答案 (4)

59. 財富管理規劃執行步驟中，達成目標的方法之一為目標順序法，下列那項敘述不屬於該種方法？

- (1) 將各項目標列出，依短、中、長期順序依序完成
- (2) 主要優點為集中個人或家庭有限資源全力達成目標
- (3) 將所需金額較大的目標擺在前面優先執行
- (4) 如果資源不均可能會出現捨本逐末的情況

答案 (3)

60. 達成理財目標的主要方法之一為目標順序法，下列那項不屬於該方式的主要優點？

- (1) 可以集中家庭與個人有限資源
- (2) 可依序完成各項財務目標
- (3) 符合一般人的理財習慣

(4) 可拉長各項理財目標的時間

答案 (4)

61. 達成理財目標的主要方法之一為目標並進法，下列那種說法不屬於該方法的主要作法？

- (1) 不管每期收入，於總收入中為所有目標提撥一定比率預算
- (2) 將各個目標的預算分成不同專戶提存
- (3) 長時間規劃達成的目標，需提撥較高比例的預算
- (4) 必需將各種未來目標需求金額折現計算

答案 (3)

62. 達成理財目標的主要方法之一為目標並進法，該方法的主要優點為？

- (1) 各個目標達成所需時間相對較為充裕
- (2) 因達成目標時間拉長，可以讓複利效果更為顯著
- (3) 各目標達成時間拉長，相對賦予較高的彈性
- (4) 以上皆是

答案 (4)

63. 使用目標並進法達成各項財務目標，家庭的狀況與使用方法下列那種說法相對適合？

- (1) 適合財力雄厚的家庭或個人
- (2) 可藉由股票、債券、不動產等投資工具達成最大創富效果
- (3) 可同時達到多項財務目標
- (4) 以上皆是

答案 (4)

64. 使用目標並進法達成各項財務目標，家庭的狀況與使用方法下列那種說法相對較不恰當？

- (1) 適合財力雄厚的家庭或個人
- (2) 可藉由股票、債券、不動產等投資工具達成最大創富效果
- (3) 以短期目標為主要達成方向
- (4) 以上皆是

答案 (3)

65. 進行財富規劃時，除周詳規劃外還需要定期檢視並且不斷修正，才可以更貼近財務目標。需要進一步追蹤調整的事項包括那些？

- (1) 小孩出生
- (2) 購車目標改變
- (3) 喪偶或夫妻離異
- (4) 以上皆是

答案 (4)

66. 財富管理規劃中我們必須隨各項目標所設定的時間，動態調整資產配置比例，可以注意的方向有那些？

- (1) 家庭支出減少
- (2) 家庭收入減少
- (3) 投資績效超出預期
- (4) 以上皆是

答案 (4)

67. 對於管理投資風險基本作法，最常聽到的「不要把所有的雞蛋放在同一個籃子」，主要目的係為：

- (1) 分散管理
- (2) 追求績效
- (3) 分散風險
- (4) 資產分類

答案 (3)

68. 在人生的不同階段，要在創富領域有所斬獲，最好的方式做好：

- (1) 資產配置
- (2) 資產管理
- (3) 資金管理
- (4) 分散風險

答案 (1)

69. 投資人必須懂得判定哪些金融工具適合現階段自己的財富規劃，下列何者為金融工具之特性？

- (1) 風險性
- (2) 收益性
- (3) 流動性
- (4) 以上皆是

答案 (4)

70. 大家常聽到的「不要把所有的雞蛋放在同一個籃子」，主要係指：

- (1) 資產配置
- (2) 資金佈局
- (3) 資產管理
- (4) 投資組合

答案 (2)

71. 「不要把所有的雞蛋放在同一個籃子」裡，就是一種最基本分散風險的作法；而要降低風險，還得更進一步的做到將籃子分散放在不同的桌子的作法，係為何種作法？

- (1) 資產配置
- (2) 資金佈局
- (3) 資產管理
- (4) 投資組合

答案 (1)

72. 面對經濟景氣波動不定的金融市場，要做好資產配置決策，應考慮哪些原則？

- (1) 「動態調整股債比率」
- (2) 「分散進場時間點」
- (3) 「不偏重在任何一个市場」
- (4) 以上皆是

答案 (4)

73. 在審視客戶的投資組合，需作好何種決策，才能降低整個投資組合的波動度及虧損程度，進而提高報酬率？

- (1) 資產管理
- (2) 資金佈局
- (3) 資產配置
- (4) 投資管理

答案 (3)

74. 在面臨未來前景能見度依然不高的情況下，未來的投資組合宜採行保守策略，以增強資產的防禦性為主，調整股債比率，係對所持有資產之波動度應先採何種作法？

- (1) 增加
- (2) 降低
- (3) 不變
- (4) 先增後降

答案 (2)

75. 在全球各主要國家面臨嚴峻的經濟不確定因素下，長期投資佈局的投資人宜採保守穩健的作法是何種操作策略？

- (1) 分批進場
- (2) 定期定額的策略
- (3) 以上皆是
- (4) 以上皆非

答案 (3)

76. 對於一般的投資人，建議秉持分批定時定額加碼的穩健保守策略，主要目的是可用長期平均成本的方式來獲得報酬？

- (1) 增加
- (2) 攤低
- (3) 加權
- (4) 累進

答案 (2)

77. 在面臨未來前景能見度依然不高的情況下，未來的投資組合宜採行保守策略，以增強資產的防禦性為主，係對資產曝險程度應先採何種作法？

- (1) 增加
- (2) 降低
- (3) 不變
- (4) 先增後降

答案 (2)

78. 如果之前所投資的標的市場價格波動過高、或是產業前景能見度不佳的話，建議可以將自己的佈局擴大範圍，部分調整到未來的主流市場，以期獲取較高的收益。此資產配置作法係屬哪個原則？

- (1) 「動態調整股債比率」
- (2) 「分散進場時間點」
- (3) 「不偏重在任何一個市場」
- (4) 以上皆非

答案 (3)

79. 在全球各主要國家面臨嚴峻的經濟不確定因素下，長期投資佈局的投資人宜採分批進場或定時定額加碼的策略。此資產配置作法係為哪個原則？

- (1) 「動態調整股債比率」
- (2) 「分散進場時間點」
- (3) 「不偏重在任何一個市場」
- (4) 以上皆非

答案 (2)

80. 在面臨未來前景能見度依然不高的情況下，未來的投資組合宜以增強資產的防禦性為主，調整股債比率之保守策略，試問此項作法為資產配置中哪個原則？

- (1) 「動態調整股債比率」
- (2) 「分散進場時間點」
- (3) 「不偏重在任何一個市場」
- (4) 以上皆非

答案 (1)

81. 若投資人的風險承受能力較大，或是屬於風險愛好者，在資產配置上股票的比重會增加，固定收益證券或風險較低的資產相對會降低，以獲取較大的預期報酬，主要是考慮資產配置中何項決策因素？

- (1) 投資目標
- (2) 流動性
- (3) 時間因素
- (4) 風險態度

答案 (4)

82. 2008 年金融海嘯之前，風靡全台灣的「連動債」，較不適合退休或屆齡退休的人士投資；或衍生性金融商品，也不適合保守穩健的人所選用，此牽涉所謂的資產配置生命週期理論中何項決策因素？

- (1) 投資目標
- (2) 流動性
- (3) 時間經歷
- (4) 風險態度

答案 (3)

83. 倘若基於流動性的考量，投資人會傾向增加現金資產的比重，此是考量資產配置中何項決策因素？

- (1) 投資目標
- (2) 流動性的考量
- (3) 時間經歷
- (4) 風險態度

答案 (2)

84. 如將投資的目標改為賺取穩定的收入，則資產配置應提高固定收益證券的比重，降低風險較高的資產(如股票)。試問此項作法為資產配置中哪個原則？

- (1) 投資目標
- (2) 流動性的考量

- (3) 時間經歷
- (4) 風險態度

答案 (1)

85. 根據資產配置生命週期理論，當投資人愈接近退休年齡，會變得愈趨避風險。此是考量資產配置中何項決策因素？

- (1) 投資目標
- (2) 流動性的考量
- (3) 時間經歷
- (4) 風險態度

答案 (3)

86. 下列何者為新興市場的投資特性？

- (1) 規模較小
- (2) 流動性較不足
- (3) 資訊取得有障礙
- (4) 以上皆是

答案 (4)

87. 下列何者為投資新興市場的風險？

- (1) 政治風險
- (2) 匯率風險
- (3) 資金流動管制的風險
- (4) 以上皆是

答案 (4)

88. 從 2003 年到 2007 年新興市場崛起之後，以金磚四國（BRIC）連年的高經濟成長率，進而也曾帶動全球經濟進入「低通膨、高成長」的黃金時代，下列何者非屬為金磚四國？

- (1) 印度
- (2) 印尼
- (3) 俄羅斯
- (4) 中國

答案 (2)

89. 在挑選房屋貸款時，應考慮哪些關鍵因素？

- (1) 償還年限
- (2) 利率
- (3) 償還方式

(4) 以上皆是

答案 (4)

90. 關於居住規劃，下列何者為影響不動產價格的需求面因素？

(1) 法拍屋的多寡

(2) 經濟結構

(3) 利率走勢

(4) 政府政策

答案 (3)

91. 銀行給予房貸戶一個房貸額度，在這個額度內，可以讓房貸戶充分運用該額度、是一種靈活的理財方式，係指哪種房貸類型？

(1) 指數型房貸

(2) 理財型房貸

(3) 抵利型房貸

(4) 固定型房貸

答案 (2)

92. 對於房貸指標利率的計算，其特色是可以隨著市場利率的變動而及時機動調整，使利率定價公平而透明，是一種較為合理且貼近目前市場狀況的利率，係指哪一種房貸類型？

(1) 抵利型房貸

(2) 理財型房貸

(3) 指數型房貸

(4) 保障利率型房貸

答案 (3)

93. 目前一般房貸的償還年限，隨著其還款年限愈長，所需攤還的金額就愈少，而需要償還的總金額將會呈何變動？

(1) 增加

(2) 減少

(3) 不變

(4) 以上皆非

答案 (1)

94. 房貸戶每個月所需攤還的本金及利息，平均分攤到每個月份，也就是每期的月付金都一樣，此項償還方式，是大多數借款人的首選，也是目前銀行主要貸放的房貸類型，係指哪一種房貸償還方式？

(1) 本息平均攤還法

- (2) 本金平均攤還法
- (3) 還款寬限期
- (4) 以上皆非

答案 (1)

95. 對於房貸償還方式，下列何者為先苦後甘的還款方式？

- (1) 本息平均攤還法
- (2) 本金平均攤還法
- (3) 還款寬限期
- (4) 以上皆非

答案 (2)

96. 針對需要保留一定額度緊急預備金者或積極的投資理財者，或不想提前還款且希望降低房貸負擔者等房貸戶族群，其適合選擇哪一種房貸類型？

- (1) 保障利率型房貸
- (2) 理財型房貸
- (3) 抵利型房貸
- (4) 固定型房貸

答案 (3)

97. 對於有短期的理財規劃、短期投資、房屋修繕及常需備用金需求者，適合選擇理財型房貸，此類型房貸又稱為何？

- (1) 指數型房貸
- (2) 固定型房貸
- (3) 抵利型房貸
- (4) 循環額度房貸

答案 (4)

98. 下列何者為較適合一些上班族或者有固定現金流入的族群所選擇房貸類型？

- (1) 指數型房貸
- (2) 理財型房貸
- (3) 抵利型房貸
- (4) 固定型房貸

答案 (1)

99. 關於居住規劃，下列何者為影響不動產價格的供給面因素？

- (1) 人口結構
- (2) 投資熱錢的流動

(3) 房屋的獨特性

(4) 利率走勢

答案 (3)

100. 房貸戶可以拿在同一家銀行的存款餘額，來折抵房貸本金；再將折抵後的數額，當成計算房貸利息的本金，係指哪種房貸類型？

(1) 指數型房貸

(2) 理財型房貸

(3) 抵利型房貸

(4) 固定型房貸

答案 (3)

101. 銀行可以依據房貸客戶繳息情形，提供利率折減回饋的房貸方案。原則上房貸利率是依據指數型房貸計息，但是房貸客戶如果每月按時繳交本息，適用的利率就享有減碼優惠，係指哪種房貸類型？

(1) 保障利率型房貸

(2) 理財型房貸

(3) 抵利型房貸

(4) 利率遞減型房貸

答案 (4)

102. 在貸款議約當下，就須要支付一筆權利金，在貸款期限內，房貸利率若是超過議定利率的上限，則房貸利率等於上限；若低於上限，則仍以指數型房貸基本利率計算利息，此是一種房貸結合選擇權的方案，係指哪種房貸類型？

(1) 理財型房貸

(2) 保障利率型房貸

(3) 抵利型房貸

(4) 固定型房貸

答案 (2)

103. 對於固定收入的上班族、且認為未來利率可能走升者，其適合選擇哪一種房貸類型，不用擔心央行在升息循環時，房貸利率隨之快速上升，導致房貸戶增加利息負擔？

(1) 保障利率型房貸

(2) 理財型房貸

(3) 抵利型房貸

(4) 利率遞減型房貸

答案 (1)

104. 下列何者為較適合收入穩定、有固定還款來源者，或是對利率敏感度較高的上班族等族群所選擇房貸類型？

(1) 利率遞減型房貸

(2) 理財型房貸

(3) 抵利型房貸

(4) 固定型房貸

答案 (1)

105. 房貸戶可以每月繳交固定的房貸本息，通常銀行在前幾年會提供給房貸戶固定利率的優惠（這個時候本息較少），期滿後恢復為指數型房貸模式，但每月繳款金額為一固定金額，係指哪種房貸類型？

(1) 指數型房貸

(2) 理財型房貸

(3) 抵利型房貸

(4) 固定型房貸

答案 (4)

106. 對於固定收入的上班族且認為未來利率可能走升者，房貸戶可選擇哪一種房貸類型，可以每月繳交固定的房貸本息？

(1) 指數型房貸

(2) 固定型房貸

(3) 理財型房貸

(4) 抵利型房貸

答案 (2)

107. 對於房貸還款金額固定，有利借款人做好財務規劃，或者隨著收入增加，其負擔比率相對降低之還款方式為何？

(1) 還款寬限期

(2) 本金平均攤還法

(3) 本息平均攤還法

(4) 以上皆非

答案 (3)

108. 對於房貸償還方式，下列何者為先甘後苦的還款方式？

(1) 本息平均攤還法

(2) 本金平均攤還法

(3) 還款寬限期

(4) 以上皆非

答案 (3)

109. 下列何種房貸類型較適合房貸戶預算現金流，進而妥善安排家庭財務分配，讓每月房貸支出不會因為利率的波動而臨時更動，可確保家庭現金流量不致波動過大？

- (1) 指數型房貸
- (2) 財型房貸
- (3) 固定型房貸
- (4) 抵利型房貸

答案 (3)

110. 房貸戶初期還款金額較高，而且每個月償還的本金為固定金額，隨著時間的經過，本金逐漸償還，致月付金也會逐月減少。本利和剛開始還款時會較多，之後會逐期遞減，係為哪一種房貸償還方式？

- (1) 本息平均攤還法
- (2) 本金平均攤還法
- (3) 還款寬限期
- (4) 以上皆非

答案 (2)

111. 借款人在還款初期的幾年內，只需先行負擔利息而不用償還本金，等過了寬限期後，再開始攤還本金和剩餘的利息。係為哪一種房貸償還方式？

- (1) 本息平均攤還法
- (2) 本金平均攤還法
- (3) 還款寬限期
- (4) 以上皆非

答案 (3)

112. 剛開始要還的利息較多，但越到後期會愈來愈輕鬆，或本金先行攤還，因此總繳交的利息會是最少。係為哪一種房貸償還方式之特色？

- (1) 還款寬限期
- (2) 本金平均攤還法
- (3) 本息平均攤還法
- (4) 以上皆非

答案 (2)

113. 下列何種房貸償還方式，比較適合初期資金比較不充裕的房貸戶？

- (1) 還款寬限期
- (2) 本金平均攤還法
- (3) 本息平均攤還法

(4) 以上皆非

答案 (1)

114. 下列何種房貸償還方式，借款人每期償還的利息是呈現遞減的狀況？

(1) 本金平均攤還法

(2) 還款寬限期

(3) 本息平均攤還法

(4) 以上皆非

答案 (1)

115. 下列何種房貸償還方式，借款人每期償還的月付金是一樣？

(1) 本金平均攤還法

(2) 還款寬限期

(3) 本息平均攤還法

(4) 以上皆非

答案 (3)

116. 依據房貸還款寬限期之償還方式，借款人過了寬限期後，可以採取何種方式攤還本金和剩餘的利息？

(1) 本息平均攤還法

(2) 本金平均攤還法

(3) 以上皆可

(4) 以上皆非

答案 (3)

117. 下列何者為辦理房貸所需相關手續費？

(1) 鑑價費

(2) 土地登記規費

(3) 住宅保險費

(4) 以上皆是

答案 (4)

118. 針對客戶有資金缺口或想提高房貸額度，以因應突然增加的理財需求，可以採取哪些方式？

(1) 縮短房貸還款年限

(2) 自願提高房貸利率

(3) 提供額外的抵押品

(4) 以上皆是

答案 (4)

119. 進行股票投資時有哪些獲利來源？

- (1) 價差
- (2) 現金股利
- (3) 股票股利
- (4) 以上皆是

答案 (4)

120. 進行股票投資時有哪些應注意的風險？

- (1) 經濟景氣風險
- (2) 企業風險
- (3) 利率風險
- (4) 以上皆是

答案 (4)

121. 債券價格與利率二者變動關係為何？

- (1) 正向
- (2) 反向
- (3) 無關係
- (4) 視利率走勢而定

答案 (2)

122. 下列何種金融工具的利率風險最高？

- (1) 短期公債
- (2) 國庫券
- (3) 長期公債
- (4) 商業本票

答案 (3)

123. 股票投資所需具備的基礎知識，包括所謂的「財經」知識，其中「財」係指需分析：

- (1) 個別公司的財務報表分析
- (2) 產業狀況
- (3) 政府財源
- (4) 公司資金來源

答案 (1)

124. 股票投資所需具備的基礎知識，包括所謂的「財經」知識，其中「經」係

指需分析：

- (1) 台灣地區的總體經濟
- (2) 全球各地區的總體經濟變化
- (3) 以上皆是
- (4) 以上皆非

答案 (3)

125. 在進行股票投資前，何者為客戶投資風險目標設定之首重要件？

- (1) 個人的風險屬性與風險承受度
- (2) 個人的投資報酬率
- (3) 個人的學經歷
- (4) 以上皆非

答案 (1)

126. 通常高股息殖利率概念股較易受到投資人的青睞，主要原因為何？

- (1) 個股的基本面佳
- (2) 長期平均獲利穩健
- (3) 配發現金股利穩定
- (4) 以上皆是

答案 (4)

127. 下列何者為價值型股票之特性？

- (1) 高本益比
- (2) 低股價淨值比
- (3) 高股價淨值比
- (4) 低股利收益率

答案 (2)

128. 下列何者為金融工具之特性？

- (1) 風險性
- (2) 收益性
- (3) 流動性
- (4) 以上皆是

答案 (4)

129. 下列何者為債券投資所需面臨的風險？

- (1) 信用風險
- (2) 購買力風險
- (3) 利率風險

(4) 以上皆是

答案 (4)

130. 通貨膨脹會影響債券價格為何？

(1) 上漲

(2) 下跌

(3) 不變

(4) 不一定

答案 (2)

131. 通常比較重視挑選基本面佳的股票，則其股票投資風格係屬於哪種類型？

(1) 成長型股票

(2) 市場導向型股票

(3) 價值型股票

(4) 大型股與小型股

答案 (3)

132. 影響高股息殖利率概念股後續股價表現的重要因素，需要考量大環境因素，包括哪些？

(1) 大盤的相對位置

(2) 產業景氣循環

(3) 市場重要且當紅議題的標的

(4) 以上皆是

答案 (4)

133. 股票投資之風險管理，應注意哪些？

(1) 設立整體停損額度

(2) 設立個股停損點

(3) 設立個股停利點

(4) 以上皆是

答案 (4)

134. 投資「高配息」的股票，只能算是一種挑選股票的方式，仍應注意「高配息」是一種???, 應該選擇一個有潛力、看好中長期股價會上漲的標的。???是指

(1) 主商品

(2) 副產品

(3) 以上皆是

(4) 以上皆非

答案 (2)

135. 影響債券價格之因素為何？

- (1) 利率
- (2) 匯率變動
- (3) 通貨膨脹
- (4) 以上皆是

答案 (4)

136. 債券發行機構於債券到期時無法順利償還（當發行機構發生違約情形），係指債券投資需面臨何種風險？

- (1) 信用風險
- (2) 購買力風險
- (3) 利率風險
- (4) 流動性風險

答案 (1)

137. 從基本面佳的個股中，應進一步地篩選出股價淨值比 **XX** 的個股，個股的投資價位相對較低，將來會有較高的投資效益。

- (1) 偏高
- (2) 偏低
- (3) 視個人偏好而定
- (4) 視各產業而定

答案 (2)

138. 若匯率貶值的結果導致物價水準上漲、政府採取緊縮性貨幣政策，致一國利率水準有升高趨勢時，則影響債券價格為何？

- (1) 上漲
- (2) 下跌
- (3) 不變
- (4) 不一定

答案 (2)

139. 債券評等的等級高低，主要會影響債券投資所需面臨哪一種風險？

- (1) 匯率風險
- (2) 購買力風險
- (3) 信用風險
- (4) 利率風險

答案 (3)

140. 與銀行借款比較，下列何者非發行債券之特性？

- (1) 為有價證券
- (2) 資金成本較高
- (3) 可設計各種還本付息條件
- (4) 可在市場中轉讓

答案 (2)

141. 當公司宣告倒閉之後，解散清算所得的價金，對於債券和股票之持有人的受償順位為何？

- (1) 債券的持有人（債權人）擁有優先受償權
- (2) 股票的持有人（股東）擁有優先受償權
- (3) 平均分配
- (4) 依持有人數比例分配

答案 (1)

142. 債券的存續期間與利率風險的變動關係，下列何者為真？

- (1) 債券的存續期間愈長，利率風險愈低
- (2) 債券的存續期間愈長，利率風險愈高
- (3) 無關
- (4) 不一定

答案 (2)

143. 債券的到期期限與利率風險關係為何？

- (1) 到期期限愈長，利率風險愈高
- (2) 到期期限愈長，利率風險愈低
- (3) 無關
- (4) 不一定

答案 (1)

144. 債券的特性相較於股票為何？

- (1) 價格波動較小，投機性較低
- (2) 單位交易金額高
- (3) 價格透明度較低
- (4) 以上皆是

答案 (4)

145. 投資國外債券型基金的報酬率，相較於股票型基金、定存為何？

- (1) 國外債券型基金>股票型基金>定存
- (2) 股票型基金>國外債券型基金>定存

- (3) 定存>股票型基金>國外債券型基金
- (4) 股票型基金>定存>國外債券型基金

答案 (2)

146. 俗稱的垃圾債券 (junk bond)，係指何種公司債？

- (1) 低風險、低報酬的公司債
- (2) 低風險、高報酬的公司債
- (3) 高風險、高報酬的公司債
- (4) 高風險、低報酬的公司債

答案 (3)

147. 債券型基金因績效及風險不同可分哪幾種？

- (1) 全球型或區域型債券型基金
- (2) 已開發國家或新興國家
- (3) 投資等級債券或垃圾債券
- (4) 以上皆是

答案 (4)

148. 在其他條件不變的情況下，下列債券何者之利率風險最高？

- (1) 票面利率 3%，5 年期
- (2) 票面利率 3%，10 年期
- (3) 票面利率 5%，8 年期
- (4) 票面利率 8%，3 年期

答案 (2)

149. 投資基金首重績效表現，除了看該檔基金本身的表現之外，還應注意哪些？

- (1) 該基金公司的品牌
- (2) 基金公司管理的資產規模
- (3) 個別基金操盤經理人的異動
- (4) 以上皆是

答案 (4)

150. 投資基金優點不包括下列何者？

- (1) 投資門檻低
- (2) 變現性佳
- (3) 透明度低
- (4) 有效分散風險

答案 (3)

151. 投資基金所需交易成本包括哪些？

- (1) 管理費
- (2) 申購、贖回時的費用
- (3) 轉換費用
- (4) 以上皆是

答案 (4)

152. 投資國內基金的收益來源包括哪些？

A.資本利得；B.股利收入；C.利息收入；D.匯差收入

- (1) A.與 B.
- (2) A.與 C.
- (3) A.、B.與 C.
- (4) A.、B.、C.與 D.

答案 (3)

153. 選擇基金公司包括哪些重點？

- (1) 經理人是否頻繁更換
- (2) 觀察基金公司的資產規模是否有劇烈的增減
- (3) 看懂基金的公開說明書
- (4) 以上皆是

答案 (4)

154. 基金的公開說明書應載明內容不包括下列何者？

- (1) 損失如何分配和需負擔何種稅賦
- (2) 投資策略、投資限制以及規範
- (3) 買賣共同基金的流程和限制
- (4) 規範基金經理人投資上限的限制

答案 (1)

155. 下列何者係以「每單位風險所能換得的超額報酬率」來衡量基金的風險？

- (1) 貝它係數
- (2) 夏普指數
- (3) 標準差
- (4) 崔納指標

答案 (2)

156. 基金風險的收益等級－從 RR1 到 RR5，數值愈大代表風險為何？

- (1) 愈低

- (2) 愈高
 - (3) 不一定
 - (4) 以上皆非
- 答案 (2)

157. 夏普指數 (Sharpe Ratio) 值愈大，代表基金的績效表現為何？

- (1) 愈佳
 - (2) 愈差
 - (3) 不一定
 - (4) 以上皆非
- 答案 (1)

158. 根據投資理論定義，全體市場本身的 β 係數為 1，若基金投資組合淨值的波動大於全體市場的波動幅度，則 β 係數為何？

- (1) 小於 1
 - (2) 大於 1
 - (3) 等於 1
 - (4) 零
- 答案 (2)

159. 依投資目的在於獲取所得利得（股利、利息），主要係投資公債、特別股及現金股息率高的普通股，運用方式以穩定為主，以經常性的高現金收益為目的，係指何種類型基金？

- (1) 收益型基金
 - (2) 成長型基金
 - (3) 平衡型基金
 - (4) 貨幣型基金
- 答案 (1)

160. 以追求最大資本利得為目標，通常投資於積極成長型類股或波動風險較大之股市，但可能有非常大價格下跌風險。如單一國家基金、新興市場基金、產業類股基金、店頭市場基金等，此屬於基金風險收益哪一等級？

- (1) RR1
 - (2) RR3
 - (3) RR5
 - (4) RR2
- 答案 (3)

161. 指數股票型基金的特色不包括下列何者？

- (1) 被動式管理
- (2) 交易成本較低
- (3) 管理費用較高
- (4) 指數投資組合證券化

答案 (3)

162. 以選七至八成的高成長型基金；二至三成的固定收益型基金來建立投資組合，較適合何類型的投資人？

- (1) 保守型的投資人
- (2) 積極型的投資人
- (3) 中立型的投資人
- (4) 投機型的投資人

答案 (2)

163. 根據投資理論定義，全體市場本身的 β 係數為1，若基金投資組合淨值的波動小於全體市場的波動幅度，則 β 係數為何？

- (1) 小於1
- (2) 大於1
- (3) 等於1
- (4) 零

答案 (1)

164. 指數股票型基金（Exchange Traded Fund，ETF）之交易稅為何？

- (1) 0.1%
- (2) 0.3%
- (3) 免稅
- (4) 0.1425%

答案 (1)

165. 以追求穩定收益為目標，通常投資在短期貨幣市場工具，但不保證本金不會虧損。例如貨幣型基金，此屬於基金風險收益哪一等級？

- (1) RR1
- (2) RR3
- (3) RR5
- (4) RR2

答案 (1)

166. 下列何者為投資指數股票型基金（Exchange Traded Fund，ETF）的優點？

- (1) 交易風險較低

- (2) 較佳的指數交易工具
- (3) 定價效率較佳
- (4) 以上皆是

答案 (4)

167. 貝它係數 (Beta Coefficient) 係用來衡量一股票或共同基金之：

- (1) 相對於營運風險
- (2) 總風險
- (3) 相對於市場風險
- (4) 相對於非系統風險

答案 (3)

168. 將基金的資產適當平均分散投資於普通股、特別股及債券，同時具有成長型及收益型的特性。係指何種類型基金？

- (1) 收益型基金
- (2) 成長型基金
- (3) 平衡型基金
- (4) 貨幣型基金

答案 (3)

169. 基金報酬率相對於全體市場報酬率的波動性愈大，貝他值愈大，則該基金的風險性以及獲利的潛能為何？

- (1) 愈低
- (2) 愈高
- (3) 不一定
- (4) 以上皆非

答案 (2)

170. 下列何者為結構式債券 (連動債) 須注意的要點？

- (1) 匯損風險
- (2) 存續期間
- (3) 保本條件
- (4) 以上皆是

答案 (4)

171. 投資人購買結構型商品應注意自身的資金需求規劃，避免屆時急需資金，而無法贖回結構型商品，或贖回金額不如預期。此係應該考慮下列何者風險？

- (1) 市場風險

- (2) 流動性風險
- (3) 信用風險
- (4) 法律風險

答案 (2)

172. 對於百分之百保本的連動債，在到期前若發行機構提前將連結之結構債贖回或是投資人自行提前贖回，則其條件會變更為何？

- (1) 不保證百分之百保本
- (2) 仍保證百分之百保本
- (3) 重設條件
- (4) 視雙方協議而定

答案 (1)

173. 下列何者為 ETF 最主要的配息來源？

- (1) 資本利得
- (2) 現金股利
- (3) 利息收入
- (4) 出借的收益

答案 (2)

174. 依投資目的在於尋求長期資金成長為目的，將資金分散投資於各類成長股，除了追求資本利得外，也將部分資金投資於特別股、債券，以獲取相當程度的固定收益。係指何種類型基金？

- (1) 收益型基金
- (2) 成長型基金
- (3) 平衡型基金
- (4) 貨幣型基金

答案 (2)

175. ETF 管理費用通常相較一般基金及指數基金為：

- (1) 低
- (2) 高
- (3) 相同
- (4) 不一定

答案 (1)

176. ETF 商品交易方式為何？

- (1) 依據每日收完盤後，結算基金的淨值進行交易
- (2) 價格在盤中隨時變動，可以直接交易

- (3) 初級市場以市價交易
- (4) 次級市場以淨值交易

答案 (2)

177. ETF融資融券規定條件為何？

- (1) 掛牌即可融資（券）
- (2) 融券賣出且不受平盤以下不得放空之規定
- (3) 以上皆是
- (4) 以上皆非

答案 (3)

178. 指數股票型基金（Exchange Traded Fund，ETF），其主要的結構特徵為何？

- (1) 表彰一籃子股票的投資組合
- (2) 獨特之實物申購與贖回機制
- (3) 將指數投資組合證券化
- (4) 以上皆是

答案 (4)

179. 各個國家為達到不同的經濟目標，哪些是政府常常善用的工具？

A.財政政策；B.貨幣政策；C.金融政策；D.貿易政策

- (1) A.與 B.
- (2) A.與 C.
- (3) A.、B.與 C.
- (4) A.、B.、C.與 D.

答案 (1)

180. 各國貨幣政策，通常是各國哪一單位主導？

- (1) 行政院
- (2) 財政部
- (3) 中央銀行
- (4) 經濟部

答案 (3)

181. 各國央行或聯邦準備系統的常用何種工具來達到貨幣政策目標？

- (1) 公開市場操作
- (2) 重貼現率政策
- (3) 存款準備率政策
- (4) 以上皆是

答案 (4)

182. 股票市場變化(股價指數)被視為觀察一國經濟狀況的何種指標？

- (1) 落後指標
- (2) 同時指標
- (3) 領先指標
- (4) 優先指標

答案 (3)

183. 政府利用財政預算，透過擴大或削減稅收、融資債務以及財政開支等來刺激或減緩經濟增長，以達到某些總體經濟目標的方法，係為：

- (1) 貨幣政策
- (2) 財政政策
- (3) 外匯政策
- (4) 貿易政策

答案 (2)

184. 若物價持續大幅度上漲，則央行會採行何種利率政策？

- (1) 調升利率
- (2) 調降利率
- (3) 持平
- (4) 視銀行利率而定

答案 (1)

185. 政府利用擴大政府的財政支出，或者利用減稅的手段，提高民眾的可支配所得，來刺激總產出，係為：

- (1) 擴張性貨幣政策
- (2) 緊縮性貨幣政策
- (3) 擴張性財政政策
- (4) 緊縮性財政政策

答案 (3)

186. 政府利用減少政府支出或增加稅賦，以減少民眾的可支配所得，進而降低總需求，係為：

- (1) 擴張性貨幣政策
- (2) 緊縮性貨幣政策
- (3) 擴張性財政政策
- (4) 緊縮性財政政策

答案 (4)

187. 適時干預外匯市場，來維持貨幣穩定是哪一單位的責任？

- (1)金管會
- (2)中央銀行
- (3)經濟部
- (4)財政部

答案 (2)

188. 一國的中央銀行（或者是貨幣管理機構）透過調整利率（包含存款準備率或重貼現率）和控制貨幣供給量等手段，來刺激或減緩經濟成長率，以達到某些總體經濟目標的方法，係為：

- (1)貨幣政策
- (2)財政政策
- (3)外匯政策
- (4)貿易政策

答案 (1)

189. 中央銀行透過公開市場買進或賣出有價證券，而達到寬鬆或緊縮市場資金的目的，進而影響銀行體系的準備貨幣或短期利率。係指以下何種操作工具？

- (1)調整重貼現率
- (2)公開市場操作
- (3)調整存款準備率
- (4)以上皆非

答案 (2)

190. 隨著油價的翻漲，初期通常將會帶動該國股市指數持續變動為何？

- (1)下跌
- (2)上漲
- (3)無關
- (4)不一定

答案 (2)

191. 下列何者為引起「通貨膨脹」的原因？

- (1)需求拉動
- (2)成本推動
- (3)貨幣供給額迅速增加
- (4)以上皆是

答案 (4)

192. 當一個經濟體內發生通貨膨脹之後，容易造成股票市場變動為何？

- (1) 下跌
 - (2) 上漲
 - (3) 無關
 - (4) 不一定
- 答案 (1)

193. 下列何者為央行在推動貨幣政策時，最常用操作工具？

- (1) 公開市場操作
 - (2) 調整重貼現率
 - (3) 調整存款準備率
 - (4) 減稅措施
- 答案 (1)

194. 在新台幣匯率預期貶值時，將造成我國股市的資金動能，致使股市：

- (1) 增加；上漲
 - (2) 增加；下跌
 - (3) 減少；下跌
 - (4) 減少；上漲
- 答案 (3)

195. 當 M_{1b} 年增率上升時，將使股市變動為何？

- (1) 上漲
 - (2) 下跌
 - (3) 無關
 - (4) 不一定
- 答案 (1)

196. 下列何者為中央銀行在執行貨幣政策時，較具時效性、機動性及主動性之經常性信用控管的政策工具？

- (1) 公開市場操作
 - (2) 重貼現率政策
 - (3) 存款準備率政策
 - (4) 財政政策
- 答案 (1)

197. 有關景氣對策信號，下列敘述何者為非？

- (1) 每項指標有五種燈號變化
- (2) 黃燈表示景氣低迷

- (3)由九項指標構成
 - (4)綠燈表示景氣穩定
- 答案 (2)

198. 下列何者是屬於景氣對策信號所涵蓋的實質面指標？

- (1)貨幣供給
- (2)消費者信心指數
- (3)就業狀況
- (4)物價指數

答案 (3)

199. 中央銀行通常會透過公開市場賣出有價證券或是發行定期存單給銀行，係擬採行何種政策？

- (1)擴張性貨幣政策
- (2)緊縮性貨幣政策
- (3)擴張性財政政策
- (4)緊縮性財政政策

答案 (2)

200. 我國廣義的貨幣供給額為何？

- (1) M_{1a}
- (2) M_{1b}
- (3) M_1 加上準貨幣
- (4) M_2

答案 (4)

201. 下列何者是屬於景氣對策信號所涵蓋的金融面指標？

- (1)製造業成品存貨率
- (2)製造業新接訂單變動率
- (3)非農業部門就業變動率
- (4)股價指數變動率

答案 (4)

202. 根據利率與股價的變動關係，在其他條件不變的情況下，當利率上升時，則將使股價變動為何？

- (1)下跌
- (2)上漲
- (3)無關
- (4)以上皆非

答案 (1)

203. 在一般情況下，若中央銀行增加通貨淨額，將使：

- (1) M_{1b} 不變
- (2) M_{1b} 與 M_2 均會增加
- (3) M_{1b} 增加， M_2 不變
- (4) M_2 不變

答案 (2)

204. 景氣對策信號「藍燈」表示經濟景氣：

- (1) 過熱
- (2) 活絡
- (3) 欠佳
- (4) 穩定

答案 (3)

205. 下列何者為央行直接阻止新台幣貶值的政策效果？

- (1) 降低存款準備率
- (2) 在外匯市場釋出美元而收回新台幣
- (3) 利用「公開市場操作」賣出國庫券
- (4) 調高重貼現率

答案 (2)

206. 中央銀行通常會透過公開市場買進有價證券，係擬採行何種政策？

- (1) 擴張性貨幣政策
- (2) 緊縮性貨幣政策
- (3) 擴張性財政政策
- (4) 緊縮性財政政策

答案 (1)

207. 當景氣在蕭條的時期，下列何者為政府往往會採取的政策來刺激景氣復甦？

- (1) 在財政政策上降低租稅、獎勵投資
- (2) 在貨幣政策上降低存款準備率，調降重貼現率
- (3) 擴大公共內需建設
- (4) 以上皆是

答案 (4)

208. 我國財政政策的主導權由哪一單位主導？

- (1) 行政院

- (2) 財政部
 - (3) 中央銀行
 - (4) 經濟部
- 答案 (1)

209. 政府為提升勞工退休金保障，於民國 94 年實施新制退休金制度，該制度的法源依據為？

- (1) 勞工保險條例
- (2) 勞工退休金條例
- (3) 公務人員退休法
- (4) 勞動基準法

答案 (2)

210. 下列敘述最符合勞退新制最主要的精神？

- (1) 為政府對勞工所提出的社會保險方案
- (2) 以年金保險為主軸
- (3) 以個人退休金專戶為主，輔以年金保險
- (4) 對雇主與員工均有強制提存的規範

答案 (3)

211. 新制勞工退休金條例於何時開始實行？

- (1) 民國 98 年 5 月 1 日
- (2) 民國 98 年 1 月 1 日
- (3) 民國 94 年 7 月 1 日
- (4) 民國 91 年 4 月 28 日

答案 (3)

212. 新制退休金規範勞工得以請領退休金的條件，下列何者為真？

- (1) 只要年滿 60 歲以上就可以請領
- (2) 不限公司，累計年資 20 年以上就可以請領
- (3) 不限公司累計年資 15 年以上，且申請當時年滿 55 歲
- (4) 在同一公司工作 25 年以上，且申請當時年滿 50 歲

答案 (1)

213. 新制退休金給付方式，下列何者為非？

- (1) 提繳退休金年資滿 15 年以上，應請領月退休金
- (2) 提繳退休金年資滿 10 年以上，應請領月退休金
- (3) 提繳退休金年資未滿 15 年，應請領一次退休金
- (4) 只要年滿 60 歲以上就可以請領

答案 (2)

214. 相較於勞退新制，舊制退休金主要根據勞動基準法，當中規範勞工得以請領退休金的條件，下列何者為真？

- (1) 在同一公司工作 15 年以上，且申請當時年滿 55 歲

- (2) 在同一公司工作 10 年以上，且申請當時年滿 60 歲
- (3) 在同一公司工作 20 年以上，且申請當時年滿 50 歲
- (4) 在同一公司工作 25 年以上，且申請當時年滿 50 歲

答案 (1)

215. 新制退休金各項特色中有一項為「可攜式」，關於該特色的說明，下列何者最為正確？

- (1) 退休金跟人走，換工作時退休金可移轉，但年資需重新計算
- (2) 換工作時退休金結清領回，新工作重新提撥，年資繼續計算
- (3) 退休金跟人走，換工作時年資繼續計算，退休金持續提撥
- (4) 以上說法都不正確

答案 (3)

216. 新制退休金各項特色中有一項為「年資不中斷」，關於該特色的說明，下列何者最為正確？

- (1) 在同一家公司連續工作年資才可以累計，更換工作則不計入
- (2) 更換工作若屬於非自願性離職才計，若為自願離職者則不計
- (3) 若所屬公司因營運不善關廠或歇業，該部分年資不列入累計
- (4) 以上說法都不正確

答案 (4)

217. 新制退休金各項特色中有一項為「雇主負擔明確」，關於該特色的說明，下列何者最為正確？

- (1) 站在雇主的角度，勞退新制屬於「確定給付」制
- (2) 雇主可以明確掌控現金流量並進行退休金成本管理
- (3) 退休金提撥時容易因為員工年資、通貨膨脹等因素影響
- (4) 以上說法都不正確

答案 (2)

218. 新制退休金對雇主而言為「確定提撥」制，下列何者不屬於該制度的正確解釋？

- (1) 雇主與員工均強制按月提撥一定比率之薪資
- (2) 勞工提撥的退休金存入帳戶後，待退休時再提領帳戶之基金
- (3) 退休時該帳戶基金總收益為原始提撥的本金再加可能的收益
- (4) 雇主可以很明確的瞭解提撥的數額，容易掌控其現金流量

答案 (1)

219. 新制退休金對於勞工而言可以帶著走，不受限於固定雇主，對勞工增加許多保障。而在退休前的提撥期間，勞工可用何種方式查詢退休金累積的金額狀況？

- (1) 新制退休金於提撥期，因無法確定年資，所以沒有辦法查詢
- (2) 可向公司財務部門詢問，公司內部都有累積金額資訊
- (3) 直接打電話給勞保局進行線上查詢
- (4) 可申辦自然人憑證或勞動保障卡隨時查詢

答案 (4)

220. 舊制退休金計算時，年資的基數影響退休金金額非常顯著，下列何者是正確的舊制退休金年資基數的計算方式？

- (1) 1 ~ 10年 $\times 2$ + 11年以上 $\times 1$ ，基數合計不超過40
- (2) 1 ~ 15年 $\times 2$ + 16年以上 $\times 1$ ，基數合計不超過45
- (3) 1 ~ 20年 $\times 2$ + 21年以上 $\times 1$ ，基數合計不超過50
- (4) 以上都不正確

答案 (3)

221. 舊制資遣計算時，年資的基數影響資遣費金額非常顯著，下列何者是正確的舊制資遣費年資基數的計算方式？

- (1) 1 ~ 5年 $\times 2$ + 6年以上 $\times 1$ ，基數合計不超過30
- (2) 1 ~ 10年 $\times 2$ + 11年以上 $\times 1$ ，基數合計不超過35
- (3) 1 ~ 15年 $\times 2$ + 16年以上 $\times 1$ ，基數合計不超過40
- (4) 每滿1年都給與1個基數，並沒有設定基數上限

答案 (4)

222. 勞退新制適用的對象，不受下列哪項因素影響？

- (1) 勞保投保年資
- (2) 勞保投保身分
- (3) (1)與(2)都不會影響
- (4) (1)與(2)都會影響

答案 (3)

223. 勞退新制規範下列哪個角色對於勞工有退休金給付的義務？

- (1) 勞工
- (2) 雇主
- (3) 政府
- (4) 上述三者都有義務

答案 (2)

224. 舊制退休金規範下列哪個角色對於勞工有退休金給付的義務？

- (1) 勞工
- (2) 雇主
- (3) 政府
- (4) 上述三者都有義務

答案 (4)

225. 王先生計畫申請退休，根據退休當時其年資實況，共計有舊制年資11年與新制年資16年，計算舊制退休金給付基數？

- (1) 11
- (2) 21

(3) 22

(4) 無舊制退休金

答案 (3)

226. 公司計畫資遣王先生，根據資遣當時其年資實況，共計有舊制年資 11 年與新制年資 16 年，計算資遣費給付基數？

(1) 11

(2) 13.5

(3) 19

(4) 27

答案 (3)

227. 下列何者為影響新制勞工月退休金的重要因素？

(1) 利率

(2) 平均餘命

(3) 個人專戶本金與累積收益總額

(4) 以上皆是

答案 (4)

228. 關於新制勞工月退休金結果，下列哪種說法為真？

(1) 當折現率越低，月退休金可領的數額將會越多

(2) 平均餘命越長，月退休金可領的數額將會越多

(3) 個人專戶總額越高，月退休金可領的數額將會越多

(4) 以上皆是

答案 (3)

229. 關於新制勞工月退休金結果，下列哪種說法為非？

(1) 當折現率越低，月退休金可領的數額將會越少

(2) 平均餘命越長，月退休金可領的數額將會越多

(3) 個人專戶總額越高，月退休金可領的數額將會越多

(4) 以上皆是

答案 (2)

230. 當人類醫療技術越來越先進，平均壽命預計會逐年提升，這個預期將可能會使我們未來新制勞工月退休金數額的結果？

(1) 降低

(2) 不變

(3) 提高

(4) 不確定影響方向

答案 (1)

231. 若國際經濟專家預估歐債風暴將使全球利率水準有一段很長的時間處於下降趨勢，這個預期將可能會使我們未來新制勞工月退休金數額的結果？

(1) 降低

(2) 不變

- (3) 提高
- (4) 不確定影響方向

答案 (1)

232. 若政府委託操作勞工退休金專戶的專家操作績效很好，這個預期將可能會使我們未來新制勞工月退休金數額的結果？

- (1) 降低
- (2) 不變
- (3) 提高
- (4) 不確定影響方向

答案 (3)

233. 新制勞工退休金規定雇主每月負擔之勞工退休金提繳率不得低於每月工資？

- (1) 3%
- (2) 5%
- (3) 6%
- (4) 12%

答案 (3)

234. 新制勞工退休金規定勞工自願提撥之勞工退休金提繳率依據每月工資為準，下列哪個選項為不正確之提繳率？

- (1) 3%
- (2) 5%
- (3) 6%
- (4) 12%

答案 (4)

235. 新制勞工退休金中有規定資金運用最低保證收益，當勞工領取退休金時，計算其退休金歷年平均運用收益，有低於下列那項指標時，差額由國庫負擔？

- (1) 中央政府所在地銀行二年期定期存款利率
- (2) 五大行庫一年期平均定期存款利率
- (3) 台灣銀行二年期定期存款利率
- (4) 最低保證年利率 2 %

答案 (1)

236. 若勞工於就職期間橫跨新舊制退休金，當在改採新制後，舊制的年資會如何處理？

- (1) 全部不列入計算
- (2) 於採用新制前結清舊制年資，結清後單就新制年資計算
- (3) 舊制年資仍可保留，採用新制後可加新制年資於總年資
- (4) 以上說法都不正確

答案 (3)

237. 若雇主要在目前新制退休金制度下雇用員工，下列哪種考量因素不是正確的？

- (1) 避免雇用年資高的資深員工，才可降低退休金提撥成本
- (2) 退休金提繳率依據工資而定，勞工年資不影響提撥成本
- (3) 雇用對公司有貢獻的員工，不需擔心優秀員工年資問題
- (4) 以上說法都不正確

答案 (1)

238. 政府推動新制退休金制度，下列那項並非政策的善意目標？

- (1) 雇主負擔小幅增加，提升勞工退休金總額
- (2) 勞工工作年資不擔心中斷，退休金帳戶可以帶著走
- (3) 退休金提撥率一致，可排除中高齡勞工就業障礙
- (4) 避免雇主無法承受一次退休金負擔，減少勞資爭議

答案 (1)

239. 人類因醫療科技發達致使壽命逐漸提升，世界各國紛紛建立社會安全機制因應國民老年化的社會福利問題，下列那個國家所提出的制度是正確的？

- (1) 美國 401K 計畫
- (2) 香港強積金 (MPF)
- (3) 新加坡中央公積金 (CPF)
- (4) 以上皆是

答案 (4)

240. 下列那種社會保險不是以「在職勞動者」為納保對象？

- (1) 國民年金保險
- (2) 勞工保險
- (3) 公教人員保險
- (4) 軍人保險

答案 (1)

241. 所謂「年金」，最主要的概念就是指一種定期性、持續性的金錢給付，下列那一項並非年金的給付方式？

- (1) 按週給付
- (2) 按月給付
- (3) 按年給付
- (4) 一次給付

答案 (4)

242. 王先生今年 26 歲，目前尚未找到工作，正專心念書準備公職人員考試，下列那種社會保險是王先生最為正確的選項？

- (1) 到爸爸開的公司掛名投保勞保
- (2) 到住家附近的餐飲職業工會投保勞保
- (3) 選擇投保國民年金保險

(4) 沒有適合的社會保險可以選擇

答案 (3)

243. 下列那項條件符合國民年金保險的投保資格？

(1) 年滿 25 歲，且未滿 65 歲

(2) 於中華民國境內設有戶籍

(3) 沒有參加其他社會保險

(4) 以上條件全都符合

答案 (4)

244. 國民年金保險於何時開辦？

(1) 民國 91 年 4 月 28 日

(2) 民國 94 年 7 月 1 日

(3) 民國 97 年 10 月 1 日

(4) 民國 98 年 1 月 1 日

答案 (3)

245. 國民年金的實施對象，於開辦前領取相關社會保險老年給付的年資合計不得超過幾年？

(1) 5 年

(2) 10 年

(3) 15 年

(4) 20 年

答案 (3)

246. 國民年金的實施對象，於開辦前一次領取相關社會保險老年給付總額不得超過？

(1) 50 萬元

(2) 75 萬元

(3) 100 萬元

(4) 150 萬元

答案 (1)

247. 居住在台灣的外籍配偶加入國民年金保險，下列那種說法是正確的？

(1) 國保被保險人目前尚未納入外籍配偶

(2) 只要該外籍配偶符合在我國境內有戶籍即可參加

(3) 外籍配偶需先歸化我國國籍，並符合年齡與戶籍等要求

(4) 以上說法都不正確

答案 (3)

248. 下列那項並非國民年金保險主要給付項目？

(1) 職業災害給付

(2) 生育給付

(3) 遺屬年金給付

(4) 老年年金給付

答案 (1)

249. 國民年金保險的給付項目中，下列那個項目採用「年金」方式給付？

- (1) 生育給付
- (2) 喪葬給付
- (3) 職業災害給付
- (4) 身心障礙給付

答案 (4)

250. 國民年金保險的給付項目中，下列那個項目採用「一次性」方式給付？

- (1) 老年給付
- (2) 身心障礙給付
- (3) 喪葬給付
- (4) 職業災害給付

答案 (3)

251. 國民年金被保險人需年滿幾歲才符合請領老年給付？

- (1) 55歲
- (2) 60歲
- (3) 65歲
- (4) 70歲

答案 (3)

252. 關於國民年金保險的老年給付項目，下列那項最為正確？

- (1) 老年年金
- (2) 老年基本保證年金
- (3) 老年年金與老年基本保證年金
- (4) 上述都不是國保老年給付項目

答案 (3)

253. 國民年金保險老年年金自給付日開始可以請領到何時？

- (1) 到被保險人死亡
- (2) 年滿70歲
- (3) 年滿80歲
- (4) 年滿99歲

答案 (1)

254. 國民年金保險的保險費計算是以「月投保薪資」×「保險費率」，其中月投保薪資參考勞工保險投保薪資分級表第一級，現行金額為？

- (1) 18,282
- (2) 18,780
- (3) 19,200
- (4) 20,100

答案 (1)

255. 國民年金保險的保險費計算是以「月投保薪資」×「保險費率」，其中保險費率現行(民國108年)為？

- (1) 6%
- (2) 7%
- (3) 8%
- (4) 9%

答案 (4)

256. 國民年金保險在中央的主管機關是那個單位？

- (1) 金管會
- (2) 衛生福利部
- (3) 財政部
- (4) 中央銀行

答案 (2)

257. 國民年金保險的保險人是誰？

- (1) 財政部
- (2) 勞保局
- (3) 中央政府主管機關委託商業保險公司
- (4) 衛生福利部

答案 (2)

258. 下列何者並非國民年金的保險事故？

- (1) 老年
- (2) 疾病
- (3) 生育
- (4) 身心障礙

答案 (2)

259. 一般民眾的國民年金保險保險費中，規定政府會給予補助的比率為？

- (1) 10%
- (2) 20%
- (3) 40%
- (4) 政府沒有補助，全都由被保險人負擔

答案 (3)

260. 國民年金保險的老年給付金額計算，可以採用A式與B式兩種公式，下列何者為A式的計算方式？

- (1) 月投保金額×0.65%×保險年資+3,500元
- (2) 月投保金額×0.65%×保險年資+3,628元
- (3) 月投保金額×0.75%×保險年資+3,500元
- (4) 月投保金額×0.75%×保險年資+3,628元

答案 (2)

261. 國民年金保險的老年給付金額計算，可以採用A式與B式兩種公式，下列

何者為 B 式的計算方式？

- (1) 月投保金額 $\times 1.1\%$ \times 保險年資
- (2) 月投保金額 $\times 1.2\%$ \times 保險年資
- (3) 月投保金額 $\times 1.3\%$ \times 保險年資
- (4) 月投保金額 $\times 1.5\%$ \times 保險年資

答案 (3)

262. 王先生計畫請領國保老年年金，月投保薪資假設與目前相同，請領當時王先生累計參加國保年資為 30 年，試用 A 式計算王先生每月可領取多少老年年金？

- (1) 6,370
- (2) 6,870
- (3) 6,888
- (4) 7,193

答案 (4)

263. 王先生計畫請領國保老年年金，月投保薪資假設與目前相同，請領當時王先生累計參加國保年資為 30 年，試用 B 式計算王先生每月可領取多少老年年金？

- (1) 6,221
- (2) 5,702
- (3) 7,130
- (4) 7,776

答案 (3)

264. 王先生計畫請領國保老年年金，月投保薪資假設與目前相同，請領當時王先生累計參加國保年資為 35 年，王先生選擇用 A 式或 B 式計算每月可領取老年年金會比較有利？

- (1) A 式
- (2) B 式
- (3) 兩者一樣好
- (4) 兩者都不好

答案 (2)

265. 於國民年金法裡面所稱的社會保險，下列何者為非？

- (1) 農民保險
- (2) 軍人保險
- (3) 勞工保險
- (4) 以上皆非

答案 (4)

266. 針對國民年金保險的被保險人，政府設置相關的排富規定下列說法何者為真？

- (1) 國保被保險人沒有財產限額規定

- (2) 國保被保險人現金存款不得超過500萬元
- (3) 國保被保險人現金、土地等名下財產不得超過500萬元
- (4) 國保被保險人家庭年收入不得超過114萬元

答案 (1)

267. 王小姐預計幫剛出生的小孩投保國民年金保險，希望可以盡早累積投保年資，請問下列那項敘述對於此想法之建議最為正確？

- (1) 這是正確的想法，未來就可以請領較高金額的年金給付
- (2) 剛出生的小孩不能投保，需等到年滿6歲才可以投保
- (3) 小孩到青少年階段不能投保，需等到年滿18歲才可以投保
- (4) 小孩到青少年階段不能投保，需等到年滿25歲才可以投保

答案 (4)

268. 在退休規劃的討論議題中，所得替代率扮演重要的角色，下列算式何者最適合解釋所得替代率？

- (1) 退休後的年所得/退休前的年所得
- (2) 退休後的月所得/退休前的月所得
- (3) 退休前的年所得/退休後的年所得
- (4) 退休前的月所得/退休後的月所得

答案 (2)

269. 世界衛生組織定義一個國家當老年人口比率達到多少以上，就可以歸類為高齡化社會？

- (1) 5%
- (2) 6%
- (3) 7%
- (4) 8%

答案 (3)

270. 高齡化社會中青壯年人口需要負擔較為沉重的扶養比率，下列那一種說法適合用來解釋扶養比？

- (1) 依賴人口相對於有工作能力的人口比率
- (2) 幼年人口與老年人口相對於青壯年人口的比率
- (3) (1)與(2)都適合
- (4) 以上都不適合

答案 (3)

271. 根據我國經建會的人口成長統計推估值，若少子化與高齡化等趨勢不變，到2030年時我國65歲以上人口將佔總人口比率為？

- (1) 10%
- (2) 15%
- (3) 20%
- (4) 25%

答案 (4)

272. 根據我國經建會的人口成長統計推估值，若少子化與高齡化等趨勢不變，到 2030 年時我國平均扶養比率為？

- (1) 30%
- (2) 40%
- (3) 50%
- (4) 60%

答案 (3)

273. 根據我國經建會的人口成長統計推估值，若少子化與高齡化等趨勢不變，到 2030 年時我國國民年齡中位數為？

- (1) 35 歲
- (2) 40 歲
- (3) 45 歲
- (4) 50 歲

答案 (4)

274. 在退休規劃中，我們可能取得退休年金的的社會保險有那幾項？

- (1) 勞工保險
- (2) 公教人員保險
- (3) 國民年金保險
- (4) 以上都可以

答案 (4)

275. 一般退休後的開銷項目，不太會有包括那一項？

- (1) 房貸費用
- (2) 生活費用
- (3) 醫療費用
- (4) 娛樂費用

答案 (1)

276. 估算退休後的所需的經濟支出時，那項因素是我們最需要納入考量的重點項目？

- (1) 生活與醫療費用
- (2) 子女教育費用
- (3) 房屋貸款費用
- (4) 社交活動費用

答案 (1)

277. 估計退休後的生活費用規模，需要參考國家人口的「平均餘命」，下列哪一種說法可以用來平均餘命的意義？

- (1) 餘命的平均值
- (2) 從觀察的年齡到死亡為止的平均期間
- (3) 生命的期望值

(4) 以上說法都正確

答案 (4)

278. 當前退休規劃已成為青壯年人口重要的議題，其中包含各項原因，而下列那項原因並沒有直接關係？

- (1) 出生率大幅下降
- (2) 工作期間逐間縮短
- (3) 政府社會福利政策日益完善
- (4) 退休生活期間逐漸拉長

答案 (3)

279. 一般的商業保險商品中，那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) 傷害保險

答案 (2)

280. 所謂執行退休規劃，主要就是要面對那一種風險？

- (1) 死亡風險
- (2) 長壽風險
- (3) 醫療風險
- (4) 意外風險

答案 (2)

281. 目前國人因何種因素，使得個人或家庭退休規劃的重要性快速提升？

- (1) 工作競爭大
- (2) 平均壽命長
- (3) 社會福利弱
- (4) 以上皆是

答案 (4)

282. 進行退休規劃時，估計退休後所需金額的要素中，較不需包括何者？

- (1) 物價上漲率
- (2) 政府當時財政狀況
- (3) 時間
- (4) 利率

答案 (2)

283. 當進行退休後所需資金規模評估時，考量到「時間」因素時，需要估計那些重要的時點？

- (1) 預計退休年齡
- (2) 預計死亡年齡
- (3) 國人平均餘命

(4) 以上皆是

答案 (4)

284. 當進行退休每月所需資金評估時，不太需要考量下列那個支出項目？

- (1) 日常生活支出
- (2) 子女教育支出
- (3) 休閒娛樂支出
- (4) 醫療照護支出

答案 (2)

285. 退休規劃是人生最重要的計畫之一，因此如何在穩定的前提下達成預定目標是我們思考重點，下列那種投資工具不太適合此前提？

- (1) 定期存款
- (2) 共同基金
- (3) 期貨、選擇權
- (4) 保險商品

答案 (3)

286. 下列那一項投資工具適合用在退休規劃？

- (1) 共同基金
- (2) 定期存款
- (3) 保險商品
- (4) 以上皆是

答案 (4)

287. 在估計未來每月的支出時，假設目前每月支出金額為 10,000 元，物價上漲率為 5%，運用單利的計算方法，每年計息 1 次，10 年後每月的支出金額應該會是多少？

- (1) 10,500 元
- (2) 12,500 元
- (3) 15,000 元
- (4) 17,500 元

答案 (3)

288. 在估計未來每月的支出時，假設目前每月支出金額為 10,000 元，物價上漲率為 5%，運用單利的計算方法，每年計息 2 次，10 年後每月的支出金額應該會是多少？

- (1) 10,500 元
- (2) 12,500 元
- (3) 15,000 元
- (4) 17,500 元

答案 (3)

289. 在估計未來每月的支出時，假設目前每月支出金額為 10,000 元，物價上漲率為 5%，運用複利的計算方法，每年計息 1 次，10 年後每月的支

出金額應該會是多少？

- (1) 16,289元
- (2) 16,386元
- (3) 16,582元
- (4) 16,446元

答案 (1)

290. 在估計未來每月的支出時，假設目前每月支出金額為10,000元，物價上漲率為5%，運用複利的計算方法，每年計息2次，10年後每月的支出金額應該會是多少？

- (1) 16,289元
- (2) 16,386元
- (3) 16,582元
- (4) 16,446元

答案 (2)

291. 假設我想要在10年後每月可以有30,000元的生活費用，若我選擇一個擁有年化報酬率5%的工具，我現在每月需要存多少錢才可以達成此目標？

- (1) 28,571元
- (2) 23,436元
- (3) 20,000元
- (4) 18,417元

答案 (4)

292. 陳先生目前正運用定期定額的方式來累積退休金，每年定期定額的投入本金為500,000元，若可以保持年報酬率6%的情況下，每年計息1次，估計5年後可以累積的本利和有多少？

- (1) 2,654,550元
- (2) 2,708,150元
- (3) 2,818,550元
- (4) 2,875,350元

答案 (3)

293. 陳先生目前正運用定期定額的方式來累積退休金，每年定期定額的投入本金為500,000元，連續5年，若可以保持年報酬率6%的情況下，每年計息1次，這項儲蓄計畫目前的現值是多少？

- (1) 2,106,200元
- (2) 2,164,750元
- (3) 2,225,900元
- (4) 2,289,850元

答案 (1)

294. 陳先生希望10年後可以累積到5,000,000元，假設年利率為5%，

每年計息 1 次，則他需要每年提撥多少資金才可以達成目標？

- (1) 3 7 9,3 4 0 元
- (2) 3 9 7,5 2 3 元
- (3) 4 1 6,4 5 5 元
- (4) 4 3 6,1 5 2 元

答案 (2)

295. 當我們在估算退休計劃時，下列哪項可以在計算時當作抵充的項目？

- (1) 名下投資用的房產
- (2) 沒有預定用途的定期存款
- (3) 以儲蓄為目的的增額壽險保單
- (4) 以上皆是

答案 (4)

296. 為減少退休計畫的變數影響退休金的累積，下列哪項因素我們需要仔細評估？

- (1) 每期可以投入退休目標的本金
- (2) 預估可以累積退休金的期間
- (3) 預估金融工具的投資報酬率
- (4) 以上皆是

答案 (4)

297. 為堅持投資規劃的紀律，不想讓屆臨退休時還沒有任何準備，我們需要以目前那些嚴酷的現況來自我警惕，讓我們知道不怕太晚做，只怕沒有做？

- (1) 對於何時退休，以目前經濟環境我們掌控權不足
- (2) 想要擁有優質的退休生活，不想讓經濟來源受制他人
- (3) 少子化趨勢，子女經濟壓力大，不想成為子女負擔
- (4) 以上皆是

答案 (4)

298. 下列各項金融商品，那一項在解決退休經濟問題時最可能發揮不讓投入本金減損的效益？

- (1) 股票
- (2) 共同基金
- (3) 年金
- (4) 房地產

答案 (3)

299. 現階段的理財工具中，同時具有「本錢在」、「跑得比通膨快」、「報酬率不輸定存」、「現在的錢可以留下給未來的自己用」、「萬一來不及用時可以庇蔭子孫」最有可能的是下列哪項商品？

- (1) 期貨、選擇權
- (2) 股票

(3) 共同基金

(4) 年金

答案 (4)

300. 在進行自力完成的退休金規劃時，目的希望將現在的錢留給未來的自己用，實際執行時需考量什麼問題？

(1) 該準備多少退休金

(2) 要花多少時間來籌措未來的退休金

(3) 該用什麼工具來落實退休金計畫

(4) 以上都需要

答案 (4)

301. 因為醫療技術進步使國民平均壽命延長，平均餘命提升後，因高齡化衍生出許多退休後需考量的新問題，而下列那項並非是因此而生需要納入評估的議題？

(1) 子女生活與教育支出

(2) 退休後沒有恆常收入的時間拉長

(3) 醫療與長期照護可能之支出

(4) 意外造成的醫療議題

答案 (1)

302. 下列那一項保險商品屬於人身保險的範圍？

(1) 住宅火險

(2) 汽車保險

(3) 年金保險

(4) 責任保險

答案 (3)

303. 關於年金保險與人壽保險兩者之間的敘述，下列何者正確？

(1) 年金保險主要目的是保障自己死亡過早，家庭因此可能出現的損失

(2) 人壽保險的危險事件是長壽風險發生時的經濟來源

(3) 年金保險可以保障當自己活太久時可能面臨的經濟匱乏、生活費不足的窘境

(4) 以上都不正確

答案 (3)

304. 下列那種保險商品的給付方式為當被保險人在生存期間內，保險公司按照保險合約規定的金額、方式、期間，以一次性的方式或定期性的方式，幾付保險金給被保險人？

(1) 人壽保險

(2) 年金保險

(3) 醫療保險

(4) 傷害保險

答案 (2)

305. 實務上的年金保險商品中，被保險人一次繳費方式投入購買年金保險商品，並在下一期就開始領取年金，該商品屬下列那種類型年金？

- (1) 即期年金
- (2) 遞延年金
- (3) 延付年金
- (4) 國民年金

答案 (1)

306. 如果以支付條件來進行年金商品的分類，依年金指定受益人是否生存為準，屬於下列那種年金？

- (1) 生存年金
- (2) 確定年金
- (3) 有限年金
- (4) 永久年金

答案 (1)

307. 保險公司給付年金的依據，主要為與當時約定的給付要件為主，不以人的生存與否有關，屬於下列那種年金？

- (1) 生存年金
- (2) 確定年金
- (3) 有限年金
- (4) 永久年金

答案 (2)

308. 保險公司當被保險人還在世時依約按期幾付年金，當被保險人身故時就停止給付，這類型的年金？

- (1) 生存年金
- (2) 終身年金
- (3) (1) 與 (2) 都是
- (4) 以上皆非

答案 (3)

309. 某項年金商品，給付的實際狀況為依據原本保險契約簽定時約定好，共需給付 15 年，期間若被保險人身故，可以指定其他受益人繼續領取到 15 年期滿為止，該年金商品可能為下列哪種？

- (1) 生存年金
- (2) 終身年金
- (3) 確定年金
- (4) 永久年金

答案 (3)

310. 年金保險若以年金領受人數來分類，下列那項領受人數非兩人以上？

- (1) 連生年金

- (2) 連生及遺族年金
- (3) 單生年金
- (4) 以上皆非

答案 (3)

311. 年金保險以領受人作為分類的標準，可分為A.單生年金；B.連生年金；C.團體年金？

- (1) A
- (2) A 與 B
- (3) B 與 C
- (4) A、B、C 皆是

答案 (4)

312. 年金保險以繳費方式作為分類的標準，可分為A.躉繳年金；B.期繳年金；C.遞延年金？

- (1) A
- (2) A 與 B
- (3) B 與 C
- (4) A、B、C 皆是

答案 (2)

313. 年金保險以支付開始時間作為分類的標準，可分為A.確定年金；B.即期年金；C.遞延年金？

- (1) A
- (2) A 與 B
- (3) B 與 C
- (4) A、B、C 皆是

答案 (3)

314. 年金保險以支付條件作為分類的標準，可分為A.生存年金；B.終身年金；C.確定年金？

- (1) A
- (2) A 與 B
- (3) B 與 C
- (4) A、B、C 皆是

答案 (4)

315. 年金保險若以交付保險費為分類方式，可分為A.躉繳年金；B.期繳年金；C.彈性繳年金；D.確定年金？

- (1) A、B、C
- (2) A、C、D
- (3) B、C、D
- (4) A、B、C、D

答案 (1)

316. 就保障未來退休時的經濟來源風險而言，處於青壯年的階段較適合購買下列那種保險？

- (1) 定期壽險
- (2) 終身壽險
- (3) 年金保險
- (4) 生死合險

答案 (3)

317. 下列那項並非屬於社會年金保險？

- (1) 遞延年金
- (2) 老年年金
- (3) 遺族年金
- (4) 失能年金

答案 (1)

318. 若年金保險合約中有規範保證給付金額，當年金領受人身故時，保險公司應將保證給付金額與實際支付金額間的差額，依下列那種方法處理？

- (1) 交付國庫
- (2) 留做保險公司盈餘
- (3) 成為其他年金受益人之分紅
- (4) 給付予年金領受人的受益人

答案 (4)

319. 一般而言，下列那種商品是人壽保險公司具有銷售資格的？

- (1) 年金保險
- (2) 責任保險
- (3) 火災保險
- (4) 汽車保險

答案 (1)

320. 下列那種年金，可以在基本經濟之餘，加強照顧我們退休後的生活？

- (1) 社會年金保險
- (2) 商業年金保險
- (3) 企業年金保險
- (4) 國民年金保險

答案 (2)

321. 下列那種年金屬於商業年金保險的範圍？

- (1) 軍公教退休年金
- (2) 勞工退休年金
- (3) 國民年金
- (4) 變額年金

答案 (4)

322. 下列那種年金屬於社會年金保險範圍？

- (1) 傳統年金
- (2) 變額年金
- (3) 利率變動型年金
- (4) 國民年金

答案 (4)

323. 有一種年金的給付方式，在最初一個年金領受人死亡時，其餘的年金領受人會將年金給付額降低，其餘部份則支付給遺族用來照顧其生活，這種年金保險為？

- (1) 連生年金
- (2) 單生年金
- (3) 遺族年金
- (4) 連生及遺族年金

答案 (4)

324. 下列那種年金保險，約定年金領受人中有一個身故時，保險公司就停止年金給付？

- (1) 連生年金
- (2) 遺族年金
- (3) 連生及遺族年金
- (4) 確定年金

答案 (1)

325. 若實際進行年金保險規劃時，因領受人身故風險較高，雖保費成本較低，通常會搭配壽險來規劃退休金來原者是下列那種年金？

- (1) 單生年金
- (2) 連生年金
- (3) 連生及遺族年金
- (4) 確定年金

答案 (2)

326. 關於團體年金，下列哪各敘述正確？

- (1) 以雇主名義購買
- (2) 以團體單位名義購買
- (3) 以全體或部分團體成員為年金領受人
- (4) 以上皆是

答案 (4)

327. 下列那項並非團體年金的特色？

- (1) 享有賦稅優惠
- (2) 行政費用較低
- (3) 可由團體中個人購買
- (4) 可用於企業退休年金

答案 (3)

328. 一般而言人生依據經濟與家庭狀況可以區分為幾個階段，下列哪個階段因為各項資源來自於父母，所以保險規劃主要也由父母來執行？

- (1) 撫育期
- (2) 單身期
- (3) 滿巢期
- (4) 空巢期

答案 (1)

329. 在各個人生階段中，因為新婚進入甜蜜生活之餘，開始面對家庭逐漸沉重的負擔以及未來子女教育考量，這屬於下列那個時期？

- (1) 單身期
- (2) 築巢期
- (3) 滿巢期
- (4) 空巢期

答案 (2)

330. 在人生各階段中，達到事業最高峰、經濟狀況最佳，且同時承擔最多如貸款與子女教育費用等壓力屬於那個時期？

- (1) 單身期
- (2) 築巢期
- (3) 滿巢期
- (4) 空巢期

答案 (3)

331. 在築巢期與滿巢期時，因成為家庭中主要經濟來源，為防範因生命風險造成收入中斷影響家庭各項支出計畫，需要規劃那項保險商品？

- (1) 傷害保險
- (2) 健康保險
- (3) 年金保險
- (4) 定期壽險

答案 (4)

332. 社會新鮮人，因尚未組成家庭且父母還在職場中奮鬥，此時保險規劃因應保障與收入仍然有限的前題下，應著重於下列那類型商品？

- (1) 傷害保險
- (2) 醫療保險
- (3) 重疾或癌症保險
- (4) 以上皆是

答案 (4)

333. 在滿巢期的階段內，雙薪家庭夫妻皆為家庭經濟主要收入來源，對於家庭責任部分，可以使用那種商品來提升保障水位？

- (1) 定期壽險
- (2) 投資型壽險
- (3) (1) 與 (2) 皆可
- (4) 以上都不適合

答案 (3)

334. 進入空巢期階段，一般而言經濟逐漸穩定，但子女可能已另組家庭，且我國已進入少子化，為保障退休後除經濟以外的照護風險，應強化下列哪種保險規劃？

- (1) 年金保險
- (2) 重大疾病保險
- (3) 長期看護保險
- (4) 生死合險

答案 (3)

335. 保險商品各有其設計的特色，下列哪種保險商品可以用來因應未來的財務目標，如子女教育基金、自己的退休金等？

- (1) 增額終身壽險
- (2) 還本終身壽險
- (3) 投資型保險
- (4) 以上皆是

答案 (4)

336. 最適當的保險規劃，要在可以負擔的預算前題下，因應因人而異的風險與責任，所以保險額度需要依據個別家庭進行計算，計算風險的各項因素為何？

- (1) 生涯目標
- (2) 階段需求
- (3) 責任承擔額度
- (4) 以上皆是

答案 (4)

337. 常用計算保險需求的方法中，以家庭需要的總數為規劃的目標，是下列那種方法？

- (1) 遺族需求法
- (2) 生命價值法
- (3) 倍數法
- (4) 定存法

答案 (1)

338. 常用計算保險需求的方法中，以個人未來所能賺取的淨收入扣除維持成本為規劃的目標，是下列那種方法？

- (1) 遺族需求法
- (2) 生命價值法
- (3) 倍數法
- (4) 定存法

答案 (2)

339. 運用遺族需求法估算保險額度，主要精神是遺族需求金額減掉已準備金額，計算需求金額時不包括下列那項？

- (1) 遺族生活費
- (2) 子女教育與父母孝養金
- (3) 可投資資產
- (4) 負債與各項預備金

答案 (3)

340. 運用遺族需求法估算保險額度，主要精神是遺族需求金額減掉已準備金額，計算已準備金額時不包括下列那項？

- (1) 可投資資產
- (2) 負債金額
- (3) 個人壽險保障
- (4) 社會保險保障

答案 (2)

341. 運用生命價值法估計保險額度，主要精神在於計算未來個人可能賺取的淨收入扣除個人維持成本，若下列那種情況發生時可能會造成生命價值損失？

- (1) 工作能力喪失
- (2) 退休
- (3) 失業
- (4) 以上皆是

答案 (4)

342. 運用倍數法估計保險額度，是以簡單倍數估計想要留給遺族的保險金，倍數概念為一段經濟的緩衝期，下列那種說法為運用倍數法估算時相對正確的考量依據？

- (1) 被保險人越年輕，所需估算的倍數越高
- (2) 遺族的平均餘命越長，所需準備的倍數越低
- (3) 所需負擔的家庭成員越多，所需準備的倍數越低
- (4) 以上皆是

答案 (1)

343. 使用生命價值法計算保險額度時，因主要在預估未來的各項現金的流入與流出，所以需納入貨幣時間價值等因素，下列那項因素是主要的考量依據？

- (1) 物價上漲率
- (2) 薪資成長率
- (3) 利率
- (4) 以上皆是

答案 (4)

344. 社會保險開辦的目的在於保障受雇者、中低收入者以及全體國民在遭逢事故時可以獲得給付，屬於政策型保險。下列那種保險商品不屬於社會保險？

- (1) 變額年金保險
- (2) 國民年金保險
- (3) 公教人員保險
- (4) 全民健康保險

答案 (1)

345. 在財富管理規劃過程中，為降低支出不必要的保險費用，可以扣除在應備保險金額之外的各個項目中，不包括那項？

- (1) 社會保險
- (2) 負債金額
- (3) 現有房產
- (4) 其他投資

答案 (3)

346. 人身保險商品主要設計用來保障人們可能遇到的四大風險，包括生命風險、健康風險、意外風險以及長壽風險等，下列那項商品主要設計目的不是用來保障生命風險？

- (1) 儲蓄險
- (2) 定期壽險

- (3) 終身壽險
- (4) 意外險

答案 (1)

347. 人身保險商品主要設計用來保障人們可能遇到的四大風險，包括生命風險、健康風險、意外風險以及長壽風險等，下列那項商品主要設計目的是用來保障長壽風險？

- (1) 人壽保險
- (2) 健康保險
- (3) 傷害保險
- (4) 年金保險

答案 (4)

348. 下列那一種保險商品，是屬於人身保險當中的健康保險？

- (1) 癌症險
- (2) 重大疾病保險
- (3) 住院醫療保險
- (4) 以上皆是

答案 (4)

349. 為移轉保險公司的投資風險由保戶自行承擔投資損益，因此保險公司設計投資型保險商品，下列那項並不屬於投資型保險商品？

- (1) 變額年金
- (2) 萬能壽險
- (3) 變額萬能壽險
- (4) 變額壽險

答案 (2)

350. 車險當中的第三人責任險，目的是保障在使用汽車時因故造成他人的身體與財產損失責任之賠償，下列那個項目不屬於此範圍？

- (1) 強制險
- (2) 第三人體傷與財損責任險
- (3) 第三人責任險附加乘客險
- (4) 乙式險

答案 (4)

351. 在一般單純的住宅火險中，對於發生下列那項事故時沒有納入保障的範圍內？

- (1) 火災造成建築物損害

- (2) 火災造成房屋內部動產損失
- (3) 航空器墜落造成之建築物損失
- (4) 地震造成的建築物損失

答案 (4)

352. 個人運用信託可以達到各項財富管理目標，而下列那項並非信託的主要功能？

- (1) 財產保護
- (2) 財產管理
- (3) 風險移轉
- (4) 節稅規劃

答案 (3)

353. 信託契約屬於一種財產管理契約，當中有三位主體，包括受託人、委託人以及受益人，若要訂立信託契約，當由那兩位主體來共同訂立？

- (1) 委託人與受益人
- (2) 受託人與受益人
- (3) 委託人與受託人
- (4) 委託人、受託人與受益人三方共同訂立

答案 (3)

354. 信託契約有各種類型，每種類型都有其特殊目的，對於下列信託契約的說法，那項不是正確的？

- (1) 信託契約可促進公共之利益
- (2) 委託人可以依本身利益創設信託契約
- (3) 原則上信託契約均無法隨意撤銷
- (4) 委託人可以著作權為標的訂立信託契約

答案 (3)

355. 一般人可依據不同人生階段規劃不同類型的信託契約，藉此達到財富管理目標，在單身期階段較適合規劃那種信託契約？

- (1) 金錢信託
- (2) 子女教育信託
- (3) 退休安養信託
- (4) 遺囑信託

答案 (1)

356. 一般人可依據不同人生階段規劃不同類型的信託契約，藉此達到財富管理目標，在空巢期階段較適合規劃那種信託契約？

- (1) 金錢信託
- (2) 子女教育信託
- (3) 創業信託
- (4) 遺囑信託

答案 (4)

357. 當處於滿巢期時，為落實家人照顧責任，下列那一種信託契約最適合用來達成此目的？

- (1) 金錢信託
- (2) 不動產信託
- (3) 保險金信託
- (4) 遺囑信託

答案 (3)

358. 個人的綜合所得稅，課稅依據為個人綜合所得的？

- (1) 總額
- (2) 淨額
- (3) 扣除額
- (4) 免稅額

答案 (2)

359. 根據我國的所得稅法規定，如果王先生經營個人工作室需要繳交下列哪種租稅？

- (1) 營業稅
- (2) 證券交易稅
- (3) 營利事業所得稅
- (4) 負責人綜合所得稅

答案 (4)

360. 申報綜合所得稅查詢扣除資料，不會包括下列那項資料？

- (1) 房屋貸款利息
- (2) 人身保險費
- (3) 家族聚餐費
- (4) 對立法委員的捐贈

答案 (3)

361. 下列哪個稅目不屬於國稅？

- (1) 遺產稅
- (2) 娛樂稅
- (3) 營業稅
- (4) 綜合所得稅

答案 (2)

362. 在計算個人所得額時，若包含有海外所得，一申報戶全年合計未達多少金額時可免予計入？

- (1) 50萬元
- (2) 100萬元
- (3) 150萬元
- (4) 200萬元

答案 (2)

363. 在計算個人所得額時，若包含有保險死亡給付，一申報戶全年合計未達多少金額時可免予計入？

- (1) 3,000萬元
- (2) 2,500萬元
- (3) 3,330萬元
- (4) 5,400萬元

答案 (3)

364. 可以從綜合所得總額扣除的列舉扣除額中，下列哪項沒有包括在內？

- (1) 房屋租金支出
- (2) 災害損失
- (3) 財產交易損失
- (4) 醫藥與生育費用

答案 (3)

365. 可以納入綜合所得稅總額減項的特別扣除額中，不包括下列那項？

- (1) 儲蓄投資扣除額
- (2) 身心障礙扣除額
- (3) 教育學費扣除額
- (4) 災害損失扣除額

答案 (4)

366. 政府規定遺贈稅可以採用分期繳納，現階段可以分幾期進行繳納？

- (1) 6期
- (2) 12期
- (3) 18期
- (4) 24期

答案 (3)

367. 根據民法規定，配偶間有相互繼承遺產的權利，除配偶外還有A.父母；B.兄弟姐妹；C.直系血親卑親屬；D.祖父母，在民法的規定下，繼承順序為？

- (1) A、B、C、D
- (2) C、A、B、D

(3) A、D、C、B

(4) C、B、A、D

答案 (2)

368. 民法關於繼承的規定中，得以繼承的直系血親卑親屬為？

(1) 親子女

(2) 養子

(3) 代位繼承的孫子

(4) 以上皆是

答案 (4)

369. 民法中有規範「應繼分」，指的是被繼承人未有遺囑交代遺產分配的情形下，法律對有繼承權人規定的遺產分配方式。若被繼承人配偶甲還健在，另遺有小孩三人分別為乙、丙、丁，這三位子女的應繼分比率為？

(1) 甲：1/2；乙、丙、丁：皆為1/6

(2) 甲、乙、丙、丁：皆為1/4

(3) 甲：100%

(4) 甲：1/2；乙：1/2

答案 (2)

370. 王先生身故時留下遺產150萬元，另有30萬元負債，配偶甲還健在，祖父母乙與丙也健在，依據民法應繼分概念，下列哪項繼承金額是正確的？

(1) 甲：150萬元

(2) 甲：120萬元

(3) 乙與丙：分別為50萬元

(4) 乙與丙：分別為20萬元

答案 (4)

371. 王先生身故時留下遺產150萬元，另有30萬元負債，配偶甲還健在，另外還有妹妹乙，依據民法應繼分概念，下列哪項繼承金額是正確的？

(1) 甲：150萬元

(2) 甲：120萬元

(3) 甲：80萬元；乙：40萬元

(4) 甲：60萬元；乙：60萬元

答案 (4)

372. 王先生身故時留下遺產150萬元，另有30萬元負債，配偶甲還健在，另外還有子女乙、丙兩人，依據民法應繼分概念，下列哪項繼承金額是正確的？

(1) 甲：50萬元；乙：50萬元；丙：50萬元

(2) 甲：40萬元；乙：40萬元；丙：40萬元

(3) 甲：100萬元；乙：25萬元；丙：25萬元

(4) 甲：60萬元；乙：30萬元；丙：30萬元

答案 (2)

373. 被繼承人原本就可以依據自己的意思任意處分遺產，但如果被繼承人遺產的處分規劃對於有繼承權人顯失公平時，法律有例外規定，得要保留一定比例給繼承人，此稱「特留分」。根據民法規定，直系血親卑親屬之特留分比例為其應繼分之？

- (1) 1 / 2
- (2) 1 / 3
- (3) 1 / 4
- (4) 1 / 5

答案 (1)

374. 被繼承人原本就可以依據自己的意思任意處分遺產，但如果被繼承人遺產的處分規劃對於有繼承權人顯失公平時，法律有例外規定，得要保留一定比例給繼承人，此稱「特留分」。根據民法規定，兄弟姐妹之特留分比例為其應繼分之？

- (1) 1 / 2
- (2) 1 / 3
- (3) 1 / 4
- (4) 1 / 5

答案 (2)

375. 被繼承人原本就可以依據自己的意思任意處分遺產，但如果被繼承人遺產的處分規劃對於有繼承權人顯失公平時，法律有例外規定，得要保留一定比例給繼承人，此稱「特留分」。根據民法規定，下列那項特留分為其應繼分之比例敘述不是正確的？

- (1) 直系血親卑親屬：1 / 2
- (2) 父母：1 / 3
- (3) 配偶：1 / 2
- (4) 兄弟姐妹：1 / 3

答案 (2)

376. 下列何種金融商品不是在集中市場中交易？

- (1) 開放型基金
- (2) 封閉型基金
- (3) 特別股
- (4) 認購權證

答案 (1)

377. 全球股市的互動性已經愈來愈高，這意味著採取全球化投資在投資風險的分散效果已經：

- (1) 提高
- (2) 降低
- (3) 不變

(4) 不確定

答案 (2)

378. 如果投資人期望在承擔適當的風險下，能夠賺取較為長期且穩定的報酬行為，我們稱它是：

- (1) 投資
- (2) 賭博
- (3) 投機
- (4) 避險

答案 (1)

379. 如果某種標的的投資風險愈大，那麼下列各項敘述何者正確？

- (1) 與期望報酬率無關
- (2) 期望報酬率將會不變
- (3) 該標的的風險溢酬會增加
- (4) 該標的的風險溢酬會減少

答案 (3)

380. 就長期而言，以下何種金融資產的投資風險最高？

- (1) 股價指數
- (2) 小型股
- (3) 公債
- (4) 國庫券

答案 (2)

381. 一般而言，投資公債的風險不包括下列何者？

- (1) 違約風險
- (2) 流動性風險
- (3) 利率風險
- (4) 通貨膨脹風險

答案 (1)

382. 當國發會公布的「景氣對策信號」由「黃藍燈」轉為「綠燈」，表示：

- (1) 景氣轉好
- (2) 景氣轉壞
- (3) 景氣仍然不明朗
- (4) 以上皆有可能

答案 (1)

383. 小林投資一張以美元計價的國外債券，當新台幣對美元升值時，對小林的影響為何？

- (1) 較為不利
- (2) 較為有利
- (3) 沒有影響
- (4) 視升值幅度而定

答案 (1)

384.我國景氣對策信號可用來表現景氣好壞的程度，以下燈號何者不是用以表達景氣對策信號？

- (1) 紅燈：景氣熱絡
- (2) 綠燈：景氣穩定
- (3) 藍燈：景氣衰退
- (4) 黃燈：景氣欠佳

答案 (4)

385. 下列有關債券信用評等功能的敘述，何者有誤？

- (1) 可作為違約風險的指標
- (2) 可用來衡量發行公司的籌資能力如何
- (3) 可提供法令規定投資等級的一項依據
- (4) 可作為投資股票的主要指標

答案 (4)

386.下列三種基金依風險大小排列應為：甲.股票型基金；乙. 債券型基金；丙. 合型基金

- (1) 甲 > 丙 > 乙
- (2) 甲 > 乙 > 丙
- (3) 乙 > 甲 > 丙
- (4) 甲 = 乙 = 丙

答案 (1)

387. 下列何者非指數股票型基金 (ETF) 之特性?

- (1) 在交易所掛牌買賣
- (2) 有創造贖回的機制
- (3) 採取被動式的管理
- (4) 淨值即為市場交易價格

答案 (4)