

# 和泰保險經紀人股份有限公司

## 投資型商品業務人員資格測驗

據點：                      姓名：                      測驗日期：                      成績：

本卷正反兩面共20題，每題5分

1. ( ) 我國保險法令規定投資型保險之保險金額須為目標費一定倍數，其立法目的為何？(A)避免公司收取太高費用 (B)避免保單失效 (C)避免影響投資績效 (D)避免保險金額太低
2. ( ) 上市公司買回自己公司的股份，應列為：(A)短期投資 (B)長期投資 (C)庫藏股 (D)特別股
3. ( ) 關於變額壽險，下列敘述何者為真？(A)保費不固定 (B)彈性繳費 (C)無保證單價值準備 (D)無保單借款條款
4. ( ) 保戶採定期定額方式交付投資型保險之保險費，有何優點之處？(A)持有成本攤平 (B)增加投資收益 (C)享受增值利益 (D)規避投資風險
5. ( ) 我國何時開放全權委託型投資型保險商品之銷售？(A)2006年 (B)2007 (C)2008年 (D)2009年
6. ( ) 境外基金之銷售機構從事基金之廣告時，得為下列何項行為？(A)以配息比率為廣告文宣之主要標題 (B)有關免稅之說明，並載明或說明係何種對象、何種內容免稅 (C)使用優於定存、打敗通膨等相類之詞語為訴求 (D)內容載有不正確或與銷售文件內容不符或不雅之文字、美術稿或圖案設計。
7. ( ) 壽險業無法利用何種保單來應付資金逆仲介現象？(A)養老保險 (B)萬能壽險 (C)變額壽險 (D)變額萬能壽險
8. ( ) 在台灣投資上市股票的特性包含哪些？(A)免徵交易所得稅 (B)市場波動大 (C)買賣交易非常方便 (D)以上皆是
9. ( ) 一種具有高風險與高報酬的性質，且通常由一家陷入麻煩的公司所發行的債券稱為？(A)零息債券 (B)垃圾債券 (C)浮動利率債券 (D)可贖回債券
10. ( ) 目前市場上交易量最大的選擇權是？(A)外幣選擇權 (B)期貨選擇權 (C)股票選擇權 (D)股價指數選擇權
11. ( ) 依股利折現模式評價時，其他情況不變，降低股票的要求報酬率，將造成股價真實價值：(A)增加 (B)減少 (C)不變 (D)可能增加或減少
12. ( ) 下列何種景氣對策信號的變化，央行會採取緊縮的貨幣政策？(A)藍燈轉為黃藍燈 (B)黃紅燈轉為紅燈 (C)黃藍燈轉為紅燈 (D)以上皆非

13. ( ) 有關投資型保險分離帳戶的管理，下列敘述何者錯誤？(A)依信託法，由基金保管機構管理 (B)保險公司可設立多個分離帳戶 (C)分離帳戶下有若干投資組合，客戶無權決定保費的分配比例 (D)分離帳戶的投資成果，用於現金價值累積，投資損益直接導致現金價值的增減
14. ( ) 投資型保險商品對保戶有利之處為何？(A)借用專家理財且投資利潤完全歸自己所有 (B)死亡風險保費以及投資管理費用的收取情況清晰透明 (C)變動保費的繳付方式可滿足客戶在不同經濟狀況下的不同需求 (D)以上皆是
15. ( ) 以定時定額的方式投資共同基金，可以避免哪一種風險？(A)選擇投資時點 (B)選擇投資標的 (C)選擇投資地區 (D)選擇獲利時點
16. ( ) 有關開放式基金之合併，下列敘述何者錯誤？(A)合併之基金應同為公開募集或私募之基金 (B)合併之基金得為不同種類基金 (C)合併之基金投資區域及國家相同 (D)應經受益人會議同意合併。
17. ( ) 一般而言，對投資型保險下列陳述哪一個是對的？(A)消費者自行承擔人身風險 (B)消費者自行承擔財務風險 (C)消費者自行承擔投資風險 (D)保險人成單費差損益風險、死差損益風險和利差損益風險
18. ( ) 一般來說，當新台幣貶值的時候，依賴進口原料的產業股價會：(A)下跌(B)上漲 (C)不一定 (D)先跌後漲
19. ( ) 下列何者並非業務人員對消費者選取投資型保險之建議？(A)重視消費者的保險需求 (B)重視消費者的短期財務需求 (C)參考消費者的投資性向 (D)適當的資產配置
20. ( ) 投資型保險商品對保險公司不利之處為何？(A)利差益均回饋保戶，本身利潤增長受損 (B)業務經營隨利率起伏而大幅波動 (C)因利率風險而破產 (D)可變動之保費收入易造成收入面不穩定