

德明財經科技大學風險管理與財富規劃系

109 學年度日四技推薦甄選實務選才「金融保險常識」實作測驗題庫

題號	題目	解答
1	首波取得純網銀執照，號稱國家隊是指哪一家？ (1)樂天國際商業銀行 (2)將來銀行(3)LINE BANK (4)以上皆是	2
2	股票在下列那個市場進行交易？(1)貨幣市場(2)期貨市場(3)資本市場(4)歐洲美元市場	3
3	目前台灣股市的交易方式以何者為主？ (1)電腦輔助交易 (2)電腦自動交易 (3)人工喊價交易 (4)場外交易	2
4	下列何者非屬台灣貨幣市場投資工具？ (1)國庫券 (2)歐洲美元借款 (3)銀行承兌匯票 (4)商業本票	2
5	下列何者非屬行政院金融監督管理委員會之主管業務？ (1)金融控股公司 (2)證券業 (3)金融支付系統 (4)期貨業	3
6	現行每一存款人在同一家金融機構的最高保額為存款本金是多少？ (1)新台幣 100 萬元 (2)新台幣 150 萬元 (3)新台幣 300 萬元 (4)新台幣 500 萬元	3
7	對寄達之壽險保單看後，多久之內可以撤回，請求退還保費 (1)收到第 2 天起算 5 天內 (2)收到第 2 天起算 10 天內 (3)收到第 2 天起算 14 天內 (4)收到第 2 天起算 30 天內	2
8	下列何者不是產物保險？ (1)火災保險 (2)人身保險 (3)地震保險 (4)船舶保險	2
9	利率之一碼為：(1)0.25% (2)0.5% (3)1% (4)5%	1
10	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	3
11	有些業務員因想獲得不當之較多佣金，於是鼓勵客戶多作交易而未顧及客戶利益，此種情形稱之為： (1)對作 (2)擠壓 (3)炒單 (4)搶帽子	3
12	中華民國期貨市場主管機關為： (1)中央銀行 (2)經濟部 (3)行政院金融監督管理委員會 (4)期貨交易所	3
13	下列何者非屬專業銀行？(1)工業銀行(2)輸出入銀行(3)票券金融公司(4)中小企業銀行	3
14	下列何者不是金融市場的主要功能？ (1)提供金融工具交易的場所 (2)擔任資金需求者與供給者的橋樑 (3)促進投資活動的效率，提升經濟發展 (4)提供交易者投機的場所	4
15	借款人提供房地產為擔保設定抵押權予銀行，其房屋應投保適當之保險，並以下列何者為受益人？ (1)借款人 (2)房地產所有權人 (3)保證人 (4)銀行	4
16	銀行承辦授信業務之基本原則，下列何者非屬之？ (1)公開性 (2)安全性 (3)流動性 (4)收益性	1
17	依信託業法規定，營業信託契約之訂定，應以何種方式為之？ (1)書面 (2)口頭 (3)電話 (4)錄音	1
18	下列何者為間接金融？(1)發行股票(2)發行短期票券(3)發行公司債(4)向銀行借款	4
19	下列何者非屬我國貨幣市場流通之主要信用工具？ (1)可轉讓定存單 (2)國庫券 (3)商業本票 (4)股票	4

題號	題目	解答
20	「損失的不確定性」指的是下列何者？(1)風險(2)風險因素(3)風險事故(4)風險標的	1
21	保險與儲蓄相同的是：(1)都是基於自助互助的行為(2)都是以現在的剩餘作將來的準備(3)都是需要精密的計算(4)都必須透過多數經濟單位的結合	2
22	下列何者非我國勞工保險承保的給付項目之一？(1)生育給付(2)傷病給付(3)失業給付(4)眷屬喪葬津貼	3
23	我國勞工保險主管機關在中央為：(1)財政部(2)行政院勞工委員會(3)行政院金融監督管理委員會(4)保險局	2
24	強制汽車責任保險之死亡給付金額為新台幣：(1)100萬元(2)120萬元(3)150萬元(4)200萬元	4
25	住宅地震基本保險對建築物之賠償限額為？(1)2萬元(2)5萬元(3)10萬元(4)150萬元	4
26	下列哪一項不符合廣告的基本精神？(1)向少數特定人告知(2)於電視上播放廣告(3)於公開場合舉辦說明會(4)於廣播電台散播訊息	1
27	有關從事金融業務推廣概念，下列何者正確？(1)不管使用何種方式，最終目的就是將商品銷售出去(2)業務人員最重要的就是口才，其他方面不重要(3)在制度規定之下，以誠實信用原則，忠實告知客戶相關商品的內容(4)由於現代人喜歡收回扣，因此禮品或是退還佣金是成功行銷的不二法門	3
28	金融從業人員推廣業務時，下列何種行為是錯誤的？(1)推廣業務需考量客戶之投資風險承受度(2)推廣業務需了解客戶投資經驗(3)推廣經主管機關核准業務(4)推廣未經主管機關核准業務	4
29	金融從業人員對於客戶開戶之相關文件，應為何種處理？(1)可幫客戶作假(2)不須提供任何文件(3)應確實查核客戶提供相關文件之正確性(4)不須查證	3
30	在開發客戶時，下列何者行為不恰當？(1)審慎客觀評估客戶之財務狀況(2)依客戶財務狀況，再推薦最適合客戶的商品(3)為積極開發客戶，忽略可能存在之風險(4)參酌客戶與其他金融機構往來的情形	3
31	金融從業人員下列行為何者為非？(1)主動提供商品相關資訊(2)私下接受客戶禮品及招待(3)寄送生日卡片(4)適時的電話問候	2
32	金融從業人員在行銷商品時應考慮？(1)行銷佣金或津貼較多的商品，以提高自己的收入(2)行銷高風險金融商品，以爭取業績(3)深入了解客戶需求，提供對客戶最有利最合適的商品(4)配合公司的營業方針，推展利潤高的商品	3
33	銀行辦理現金卡業務時，下列敘述那一項是正確的？(1)以卡辦卡(2)以名片辦卡(3)送贈品(4)審慎核給信用額度	4
34	銀行受理開戶時，下列何者為非？(1)應核對開戶人確為本人(2)由開戶人依約定當面親自簽名或蓋章(3)留存開戶人身分證影本(4)自行勾選未經客戶同意申請之事項	4
35	保險經紀人，應基於下列何者利益，代向保險人洽訂保險契約？(1)要保人(2)被保險人(3)受益人(4)保險人	2

題號	題目	解答
36	金融從業人員從事保險業務招攬經所屬公司授權方式，下列何者正確？ (1)口頭即可 (2)不拘形式 (3)書面即可 (4)書面，並載明於登錄證上	4
37	以下何者為不得從事保險業招攬之金融從業人員？ (1)保險業務員 (2)保險公證人 (3)保險代理人 (4)保險經紀人	2
38	金融從業人員對於客戶資料的管理，下列何者為非？ (1)適時更新客戶資料，並密切注意客戶財務狀況之變動 (2)依客戶送禮的多寡來決定 (3)指定業務承辦人以外之人員定期查核 (4)定時告知客戶資產的變動	2
39	金融從業人員受託執行業務時所應秉持之原則，以下何者是錯誤？ (1)應以達成主管交付業績目標為優先原則 (2)應盡善良管理人注意義務 (3)應以專業及謹慎態度處理事務 (4)應忠實執行業務	1
40	下列何者不屬於洗錢防制法所稱金融機構？ (1)票券金融公司 (2)證券集中保管事業 (3)人力銀行 (4)信用卡公司	3
41	溢收客戶新台幣壹佰元，但是已聯絡不到客戶，請問下列處置何者正確？ (1)捐給慈善機構 (2)交給主管 (3)充當公費 (4)掛在帳上	4
42	金融商品風險高低不同，對屬於保守型之客戶，從業人員應推薦之商品為何？(1)穩健保守型商品 (2)高風險高報酬商品 (3)目前公司主力推薦之商品 (4)公司所有之商品	1
43	王大明是一位證券分析人員，因為在餐廳吃飯時偶然聽到日日紅公司員工的談話，回辦公室後就把分析報告中對日日紅公司股票的建議由買進改為賣出。王大明違反了什麼原則？ (1)保密原則 (2)公平原則 (3)專業原則 (4)忠實誠信原則	3
44	金融從業人員招攬保險時應出示： (1)身分證 (2)登錄證，並詳細告知授權範圍 (3)駕照 (4)保險證	2
45	金融從業人員行銷商品時，應： (1)一味地促銷商品 (2)批評他公司之商品 (3)重要事項先不予告知 (4)主動並詳細說明此商品之特性及應注意事項	4
46	金融從業人員從事保險業務招攬應以何種態度經營及建立客戶群？ (1)專業誠信之態度 (2)得過且過之態度 (3)業績至上 (4)自身利益優先	1
47	從業人員依最大誠信原則，得要求客戶履行什麼義務？ (1)強制說明 (2)任意說明 (3)據實說明 (4)無須說明	3
48	金融從業人員對誰負有忠實誠信義務？(1)所有投資大眾 (2)客戶 (3)公司股東 (4)以上皆是	2
49	基金銷售時有關贈品之規範為何？ (1)可以送贈品 (2)不可以送贈品 (3)可以送贈品但不能超過新台幣 200 元 (4)無規範	2
50	金管會公布 2020 年 FinTech 施政重點，下列何者正確？ (1)開放銀行新階段 (2)數位帳戶未成年開戶 (3)保險區塊鏈上路 (4)以上皆是	4