



【問題 1】 某甲參加該公司之員工持股信託，事後如某甲積欠乙銀行房屋貸款未償還，則乙銀行可否對某甲之員工持股信託財產強制執行？

- (A)經法院同意得強制執行 (B)經受託人同意得強制執行 (C)經某甲同意得強制執行 (D)不得強制執行

【問題 2】 依我國信託業法規定，下列何者非屬信託業得經營之業務？

- (A)金錢債權之信託業務 (B)專利權之信託業務 (C)不動產開發顧問業務 (D)保證業務

【問題 3】 下列何種財產交付信託時，非經通知發行公司，不得對抗該公司？

- (A)股票 (B)金錢 (C)動產 (D)不動產

【問題 4】 錢先生交付一千萬元成立金錢信託，希望銀行幫他投資在股票型基金並代為操作，係屬下列何種信託？

- (A)指定單獨金錢信託 (B)特定單獨金錢信託 (C)不指定單獨金錢信託 (D)不特定單獨金錢信託

【問題 5】 依信託法規定，下列何種情形為當然無效之信託行為？

- (A)委託人積欠稅金而將其財產權信託者 (B)以設有質權之有價證券為信託者  
(C)信託行為有害於委託人之債權人權利者 (D)以依法不得受讓特定財產權之人為該財產權之受益人者

【問題 6】 因信託關係存續中信託財產所生之地價稅，下列敘述何者錯誤？

- (A)以受託人為納稅義務人 (B)稅捐機關得逕對欠稅之信託財產強制執行  
(C)受託人不繳納時，稅捐機關不得執行受託人之自有財產 (D)受託人得逕由信託財產中抵充之

【問題 7】 下列何者得為信託關係中之受託人？ A.成年人 B.已婚之未成年人 C.二十歲以上之受輔助宣告之人 D.二十歲以上之破產人

- (A)僅A (B)僅AB (C)僅ACD (D)ABCD

【問題 8】 依信託法規定，受託人違反信託本旨處分信託財產時，下列何者不屬於委託人之權利？

- (A)請求減免報酬 (B)請求回復原狀 (C)聲請法院撤銷其處分 (D)請求以金錢賠償信託財產所受損害

【問題 9】 下列何項非受託人任務終了之情形？

- (A)法人受託人被撤銷設立登記時 (B)委託人死亡時 (C)受託人辭任時 (D)受託人解任時

【問題 10】 依信託法規定，受託人違反信託本旨處分信託財產時，下列何者得聲請法院撤銷其處分？

- (A)委託人 (B)受益人 (C)信託業主管機關 (D)法院依職權行使撤銷

【問題 11】 他益信託之受託人辭任或被解任時，除信託行為另有訂定外，下列何者得指定新受託人？

- (A)委託人 (B)原受託人 (C)受益人 (D)信託監察人

【問題 12】 私益信託委託人所指定之信託監察人擬辭任，應取得下列何者之同意？

- (A)委託人 (B)受益人 (C)受託人 (D)其他信託監察人

【問題 13】 信託關係消滅時，於受託人移轉信託財產於歸屬權利人前，信託關係視為存續，並以下列何者為該法定信託之受益人？

- (A)委託人 (B)信託監察人 (C)主管機關 (D)歸屬權利人

【問題 14】 有關變更受託人事由，下列敘述何者錯誤？

- (A)受託人死亡 (B)受託人受破產宣告 (C)受託人出國旅遊 (D)受託人經解散或撤銷設立登記

【問題 15】 某甲成立以從事法制研究、法律服務或其他與法務相關事項為目的之公益信託，其設立及受託人應經下列何者許可？

- (A)財政部 (B)法務部 (C)地方法院 (D)律師公會

【問題 16】 信託監察人得以自己名義，為下列何者行使有關信託之訴訟上或訴訟外之行為？

- (A)委託人 (B)受託人 (C)受益人 (D)目的事業主管機關

【問題17】 依信託法規定，信託關係消滅時，若享有全部信託利益之受益人死亡，且信託行為未訂歸屬權利人，該信託財產應歸屬於下列何者？

- (A)國庫 (B)受託人 (C)委託人或其繼承人 (D)地方政府或自治團體

【問題18】 委託人甲與受託人乙訂定信託契約，指定丙為受益人，並約定信託存續期間內，得由甲單獨終止信託，下列敘述何者正確？

- (A)基於他益信託關係，該契約仍須由甲、丙共同終止信託關係 (B)丙依法可終止信託關係  
(C)須由甲與乙共同終止信託關係 (D)依信託契約所定，由甲終止信託關係即可

【問題19】 張五先生與甲銀行簽訂信託契約，移轉一上市公司之股票五十萬股與該銀行，並約定銀行之信託目的限於保管股票、收取股息與紅利、出席股東會行使投票權、表決權、公司增資發行新股之認購，同時約明股息紅利等所有孳息之收益人為其長子張華先生，則下列之敘述何者正確？

- (A)該信託為有價證券運用信託 (B)其信託未經通知發行公司前其信託契約不生效力  
(C)該信託為有價證券管理信託 (D)張五先生雖未於信託契約另有保留，仍得隨時終止信託契約

【問題20】 呂美與甲銀行簽訂信託契約，由呂美交付新臺幣壹千萬元，指示甲銀行投資於國內上市公司股票，約明信託期間全部信託利益由其姐呂麗享有，則信託關係消滅時，下列敘述何者正確？

- (A)信託財產歸屬之順序，信託契約所定者優先於呂美，呂美優先於呂麗  
(B)信託財產歸屬之順序，信託契約所定者優先於呂麗，呂麗優先於呂美或呂美之繼承人  
(C)信託財產歸屬之順序，信託契約未約定時，呂美與呂麗之順序相同  
(D)信託關係消滅時，受託人所製作之結算書及報告書不須取得呂麗之承認

【問題21】 銀行辦理信託業務必須優先適用下列何種法律？

- (A)信託投資公司管理規則 (B)銀行法 (C)信託業法 (D)證券投資信託事業管理規則

【問題22】 下列何者專屬信託業得辦理之業務？

- (A)保管業務 (B)募集共同信託基金 (C)擔任股票及債券發行簽證人 (D)擔任信託監察人

【問題23】 一般受理民事信託之人，除其他法令另有規定外，得受託經理下列何者之信託財產？

- (A)特定人 (B)不特定多數人 (C)特定人及不特定多數人 (D)視信託財產之種類而定

【問題24】 依信託業法規定，信託業除依信託契約約定外，擬以信託財產購買其銀行業務部門經紀之有價證券，有何限制？

- (A)應先經受託人之同意 (B)應取得主管機關之同意 (C)應取得信託監察人之同意 (D)應事先取得受益人之書面同意

【問題25】 下列何者不屬於信託業之利害關係人？

- (A)信託業總公司之經理 (B)對信託財產具有運用決定權者  
(C)持有信託業已發行股份總數百分之三之企業 (D)信託業持股比率超過百分之五之企業

【問題26】 信託業對信託財產，須盡善良管理人及忠實義務，下列行為何者錯誤？

- (A)購買本身發行之有價證券 (B)不得購買本身之財產  
(C)不得購買本身利害關係人之財產 (D)不得購買本身發行之票券

【問題27】 有關信託財產之運用，下列敘述何者正確？

- (A)信託業得以信託財產辦理銀行法第五條之二所定授信業務項目  
(B)信託業得經信託監察人同意後，將信託財產存放其銀行業務部門  
(C)信託業得依信託契約約定，將信託財產運用於具保本保息性質之標的  
(D)以開發為目的之土地信託經二分之一以上受益人之同意，得以信託財產借入款項

【問題28】 對信託業之經營，下列敘述何者錯誤？

- (A)信託業不得經營未經主管機關核定之業務  
(B)信託業經營信託業務，不得對委託人有虛偽、詐欺之行為  
(C)信託業之經營與管理，應由具有專門學識或經驗之人員為之  
(D)銀行信託專責部門中對信託財產具有運用決定權者，得兼任其他業務之經營

【問題29】 下列敘述何者屬於信託業須經受益人之書面同意而為之行為？

- (A)以信託財產購買本身銀行業務部門承銷之有價證券或票券  
(B)以信託財產購買本身或其利害關係人之財產  
(C)以信託財產購買政府債券  
(D)以信託財產購買本身銀行業務部門經紀之有價證券或票券



【問題 1】 依信託業商業同業公會會員辦理預收款信託業務應行注意事項規定，廠商如有發行商品服務憑證時，其商品服務憑證存續期間至少多久？

- (A)六個月以上 (B)一年以上 (C)一年半以上 (D)二年以上

【問題 2】 有關信託業辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之委託人資格，下列何者錯誤？

- (A)得為本國法人 (B)得為本國自然人  
(C)得為領有外僑居留證之外國自然人 (D)得為未經我國政府認許之外國法人

【問題 3】 依境外基金管理辦法規定，銷售機構代理境外基金之募集及銷售時，應充分知悉並評估客戶之事項，下列何者錯誤？

- (A)財務狀況 (B)投資知識與經驗 (C)家庭成員及消費習慣 (D)承受投資風險之程度

【問題 4】 目前屬於金錢信託者，下列何者錯誤？

- (A)預收款信託 (B)退休安養信託 (C)有價證券之信託 (D)信託資金投資國外有價證券

【問題 5】 銀行辦理特定金錢信託投資國內外共同基金業務，下列敘述何者錯誤？

- (A)委託人應負擔基金之申購、轉換、回贖等各項費用  
(B)委託人得委託受託銀行以定期定額方式投資  
(C)受託銀行應以委託人名義向國外相關機構辦理投資手續  
(D)受託銀行於委託人交付信託資金後，應發給信託憑證或對帳單或基金存摺以資為憑

【問題 6】 依中央銀行規定，特定金錢信託投資國外有價證券之本金，可運用之新臺幣與外幣間匯率避險工具，下列何者錯誤？

- (A)換匯交易 (B)換匯換利交易 (C)期貨交易 (D)遠期外匯交易

【問題 7】 信託資金結匯時，除法律另有規定外，原則上係占用下列何者之每年結匯額度？

- (A)委託人 (B)受託人 (C)受益人 (D)不占用任何人額度

【問題 8】 信託業辦理特定金錢信託業務，有關其與委託人簽訂之信託契約，下列敘述何者錯誤？

- (A)應以書面為之 (B)應載明簽訂日期  
(C)存續期間至少須為一個月 (D)不得以其他約定排除信託契約應記載事項之效力

【問題 9】 依「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」，信託業務專責部門或分支機構辦理信託業務，應以顯著方式標示於營業櫃檯之事項，不包括下列何者？

- (A)信託業務之作業流程  
(B)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務  
(C)信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障  
(D)銀行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧

【問題 10】 甲以特定金錢信託投資境外基金，下列敘述何者錯誤？

- (A)受託銀行可接受甲一次單筆投資或定期定額投資方式  
(B)受託銀行依法須製發信託憑證，不得以基金存摺替代  
(C)甲交付之信託資金為新臺幣時，係以受託銀行之名義辦理結購外幣  
(D)受託銀行將投資指示通知基金相關事務處理機構，款項則匯交基金保管銀行帳戶或指定之銀行帳戶

【問題 11】 管理型有價證券信託與保管業務相比較，下列何者錯誤？

- (A)兩者均須移轉有價證券之占有 (B)採信託方式時，名義上應由受託人行使股東權利  
(C)兩者均須移轉有價證券之所有權 (D)採保管方式時，得約定由受任人領取股息

【問題 12】 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，可向客戶收取下列何種費用？

- (A)基金推介費 (B)基金資產經理費 (C)信託管理費 (D)基金保管手續費

【問題 13】 依境外結構型商品管理規則規定，受託非專業投資人投資之標的，下列敘述何者正確？ A.計價幣別得為新加坡幣；B.不得連結國內有價證券；C.不得連結本國企業於國外發行之有價證券；D.連結新台幣利率及匯率指標

- (A)僅ABC (B)僅BCD (C)僅ACD (D)ABCD

【問題14】 銀行得將特定金錢信託之信託資金投資於下列何種有價證券？

- (A)經Standard & Poor's Corp.評定為BB級之債券
- (B)香港地區證券交易市場由大陸地區政府、公司有直接或間接持有股權達百分之四十之公司所發行之有價證券
- (C)美國微軟公司(MicroSoft Corp.)的股票
- (D)深圳證券交易市場上市的股票

【問題15】 下列何者不屬於銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務之前置作業事項？

- (A)取得金管會辦理金錢信託之許可
- (B)取得中央銀行核准開辦函
- (C)與有權之基金相關機構簽訂契約
- (D)加入證券投資信託暨顧問商業同業公會

【問題16】 有關信託業信託財產評審委員會之規定，下列敘述何者錯誤？

- (A)採事後審查機制
- (B)委員會之委員至少應有五人
- (C)職責為審查信託財產之運用績效是否良好
- (D)對信託財產具有運用決定權之主管不得擔任委員

【問題17】 有關信託業辦理信託業務之相關稅負，下列敘述何者錯誤？

- (A)收取之手續費應課徵營業稅
- (B)未於信託契約載明收到銀錢文字者，免納印花稅
- (C)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，免納印花稅
- (D)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，應報繳印花稅

【問題18】 境外基金管理機構（得含其控制或從屬機構）所管理以公開募集投資於證券之基金總資產淨值須超過多少美元或等值之外幣（總資產之計算不包括退休基金或全權委託帳戶）？

- (A)三億美元
- (B)十億美元
- (C)十五億美元
- (D)二十億美元

【問題19】 依據境外基金管理辦法，有關總代理人實收資本額，下列何者正確？

- (A)達新台幣一千萬元以上
- (B)達新台幣三千萬元以上
- (C)達新台幣五千萬元以上
- (D)達新台幣七千萬元以上

【問題20】 特定金錢信託業務項下所能投資之境外基金，除經專案核准或基金註冊地經我國承認並公告者外，其成立時間應至少達多久以上？

- (A)六個月
- (B)一年
- (C)二年
- (D)三年

【問題21】 有關以特定金錢信託方式投資連動債券，下列敘述何者正確？

- (A)保本型外幣債券信託業可保本保息
- (B)可連結本國企業赴海外發行之公司債
- (C)可連結利率、匯率及股價指數
- (D)可連結國內證券投資信託事業於海外發行之受益憑證

【問題22】 信託業銷售證券投資信託基金時，必須與投信公司簽訂下列何種契約？

- (A)信託契約
- (B)銷售契約
- (C)基金投資契約
- (D)承銷契約

【問題23】 企業員工持股信託中由企業提撥之公司獎助金，其稅負由下列何者負擔？

- (A)員工持股會
- (B)委託人
- (C)員工持股會代表人
- (D)公司

【問題24】 下列何者為企業員工持股信託之委託人？

- (A)員工持股會
- (B)公司
- (C)員工持股會之會員
- (D)公司負責人

【問題25】 下列何者不是員工持股信託受託人之義務？

- (A)分別管理義務
- (B)忠實義務
- (C)保障最低收益義務
- (D)善良管理人之注意

【問題26】 有關企業員工持股信託業務之投資運用風險，係由下列何者承擔？

- (A)委託人
- (B)受託人
- (C)員工持股會代表人
- (D)公司代表人

【問題27】 有關企業員工持股信託業務所採「滾入平均成本法」(Rolling Cost)之優點，下列敘述何者錯誤？

- (A)分散投資時點
- (B)分散投資風險
- (C)適合短期投資
- (D)當股價處於低檔時，則購入股數較多，其每股投資成本較低

【問題28】 企業員工持股信託參加現金增資認股係以下列何者名義認購？

- (A)委託人
- (B)員工持股會代表人
- (C)員工持股會
- (D)員工持股信託專戶

【問題29】 企業員工持股信託之受託人將信託財產以公司股票返還委託人時，該項業務係屬信託業法中所規定之何種信託？

- (A)有價證券之信託
- (B)金錢之信託
- (C)金錢債權及其擔保物權之信託
- (D)其他財產權之信託

## NO. 1 答 D

## ■ 受託人之債權人原則上不得對信託財產聲請強制執行

依《信託法》第12條第1項規定：

對信託財產不得強制執行。但基於信託前存在於該財產之權利、因處理信託事務所生之權利或其他法律另有規定者，不在此限。

承上可得本題答案為選項(D)。

## NO. 2 答 D

## ■ 經營之業務項目

依《信託業法》第16條規定：

信託業經營之業務項目如下：

- 一、金錢之信託。
- 二、金錢債權及其擔保物權之信託。
- 三、有價證券之信託。
- 四、動產之信託。
- 五、不動產之信託。
- 六、租賃權之信託。
- 七、地上權之信託。
- 八、專利權之信託。
- 九、著作權之信託。
- 十、其他財產權之信託。

據此得選項(D)保證業務非屬信託業得經營之業務，得本題答案。

## NO. 3 答 A

## ■ 信託公示之原則

依《信託法》第4條第3項規定：

以股票或公司債券為信託者，非經通知發行公司，不得對抗該公司。

承上可得本題答案為選項(A)股票。

## NO. 4 答 A

依《信託業法施行細則》第8條規定：

- 一、指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託：指受託人與委託人個別訂定信託契約，由委託人概括指定信託資金之營運範圍或方法，受託人於該營運範圍或方法內具有運用決定權，並為單獨管理運用者。
- 二、指定營運範圍或方法之集合管理運用金錢信託：指委託人概括指定信託資金之營運範圍或方法，並由受託人將信託資金與其他不同信託行為之信託資金，就其營運範圍或方法相同之部分，設置集合管理運用帳戶，受託人對該集合管理運用帳戶具有運用決定權者。
- 三、不指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託：指委託人不指定信託資金之營運範圍或方法，由受託人於信託目的範圍內，對信託資金具有運用決定權，並為單獨管理運用者。

- 四、不指定營運範圍或方法之集合管理運用金錢信託：指委託人不指定信託資金之營運範圍或方法，並由受託人將該信託資金與其他不同信託行為之信託資金，於本法第三十二條第一項規定之營運範圍內，設置集合管理運用帳戶，受託人對該集合管理運用帳戶具有運用決定權者。
- 五、特定單獨管理運用金錢信託：指委託人對信託資金保留運用決定權，並約定由委託人本人或其委任之第三人，對該信託資金之營運範圍或方法，就投資標的、運用方式、金額、條件、期間等事項為具體特定之運用指示，並由受託人依該運用指示為信託資金之管理或處分者。
- 六、特定集合管理運用金錢信託：指委託人對信託資金保留運用決定權，並約定由委託人本人或其委任之第三人，對該信託資金之營運範圍或方法，就投資標的、運用方式、金額、條件、期間等事項為具體特定之運用指示，受託人並將該信託資金與其他不同信託行為之信託資金，就其特定營運範圍或方法相同之部分，設置集合管理帳戶者。

承上可得錢先生交付一千萬元成立金錢信託，希望銀行幫他投資在股票型基金並代為操作，呼應(A)指定單獨金錢信託下受託人與委託人個別訂定信託契約，概括指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託的概念，得本題答案。

## NO. 5 答 D

### ■ 信託行為無效之情形

依《信託法》第5條規定：

信託行為，有左列各款情形之一者，無效：

- 一、其目的違反強制或禁止規定者。
- 二、其目的違反公共秩序或善良風俗者。
- 三、以進行訴願或訴訟為主要目的者。
- 四、以依法不得受讓特定財產權之人為該財產權之受益人者。

承上可得選項(D)為當然無效之信託行為，得本題答案。

## NO. 6 答 C

依行執一字第0910001773號主旨：

關於信託關係存續中信託財產所生之地價稅、房屋稅，以及受託人為納稅義務人，受託人未繳納者，稅捐稽徵機關得就受託人（除信託財產外）之自有財產移送強制執行機關為強制執行，請查照。

承上可得選項(C)錯誤，得本題答案。

## NO. 7 答 A

### ■ 受託人資格之限制

依《信託法》第21條規定：

未成年人、受監護或輔助宣告之人及破產人，不得為受託人。

承上可得只有A.成年人可以成為信託關係中的受託人，得本題答案(A)。

## NO. 8 答 C

### ■ 請求賠償及減免報酬

依《信託法》第23條規定：

受託人因管理不當致信託財產發生損害或違反信託本旨處分信託財產時，委託人、受益人或其他受託人得請求以金錢賠償信託財產所受損害或回復原狀，並得請求減免報酬。

承上可得選項(C)屬於委託人之權利，得本題答案。

## NO. 1 答 D

銀行向投資人銷售連動債時，通常是以信託架構作為交易平台，銀行與投資人通常是成立特定金錢信託的法律關係。

中華民國信託商業同業公會會員辦理特定金錢信託業務資訊揭露依制性規範明定信託業辦理特定金錢信託業務投資連動債券，應對委託人揭露之基本風險，包括最低收益風險、委託人兼受益人提前贖回的風險、利率風險、流動性風險、信用風險、匯兌風險、事件風險、國家風險及交割風險等事項；且就不同商品應對委託人揭露知風險，尚包含發行機構行使提前買回債券權利風險、再投資風險、受連結標的的影響風險、通貨膨脹風險、本金轉換風險等事項。若投資標的為信用連結型商品者，應究所涉及之無法履行債務風險、破產風險及重整風險等相關事項，再予以揭露說明。

承上可得本題答案為(D)。

## NO. 2 答 B

依《境外基金管理辦法》第23條規定：

境外基金除境外指數股票型基金外，其符合下列條件者，得經本會核准或申報生效在國內募集及銷售：

- 一、境外基金從事衍生性商品交易之比率，不得超過本會所訂定之比率。
- 二、境外基金不得投資於黃金、商品現貨及不動產。
- 三、境外基金投資大陸地區證券市場之有價證券占該境外基金總投資之比率，不得超過本會所訂定之比率。
- 四、國內投資人投資金額占個別境外基金比率，不得超過本會規定之一定限額。
- 五、境外基金之投資組合不得以中華民國證券市場為主要的投資地區，該投資比率由本會定之。
- 六、該境外基金不得以新臺幣或人民幣計價。
- 七、境外基金必須成立滿一年。
- 八、境外基金已經基金註冊地主管機關核准向不特定人募集者。
- 九、其他經本會規定之事項。境外基金經本會專案核准或基金註冊地經我國承認並公告者，得免受前項第一款及第七款之限制。

承上可得本題答案為(B)。

## NO. 3 答 D

依金管證投字第1030043688號函規定：

- 一、依據「境外基金管理辦法」第二十三條第一項第四款及第五款規定，國內投資人投資個別境外基金之金額比率及境外基金投資中華民國證券市場之投資比率如下：
  - (一) **國內投資人投資金額占個別境外基金淨資產價值之比率不得超過百分之五十**。但基金註冊地經我國依本辦法第二十三條第二項規定承認並公告者，或境外基金機構經本會專案認可對提升我國資產管理業務經營與發展有具體績效貢獻事項者，前揭國內投資人投資比率上限為百分之七十；本會並得視證券市場管理需要，調降個別境外基金之國內投資人投資比率上限為百分之四十。
  - (二) 境外基金之投資組合不得以中華民國證券市場為主要之投資地區，其投資於中華民國證券市場之比率不得超過其淨資產價值之百分之五十。

承上可得本題答案為(D)。

#### NO. 4 答 B

---

個人投資人直接申購或透過銀行特定金錢信託基金專戶購買「證券投資信託基金」，該基金投資國外有價證券孳息獲配之收益，非屬我國來源所得，境內居住之個人海外所得自99年1月1日起始納入基本所得額課稅。  
承上可得本題答案為(B)。

#### NO. 5 答 B

---

依《證券投資信託事業證券投資顧問事業證券商兼營信託業務管理辦法》第3條第3項規定：  
證券商得申請主管機關許可兼營金錢之信託及有價證券之信託，辦理下列特定項目：

- 一、全權委託投資業務。
- 二、財富管理業務。
- 三、客戶委託保管及運用其款項業務。

承上可得(B)以信託方式辦理公益之信託非屬證券商申請主管機關許可兼營金錢之信託及有價證券之信託，得辦理之特定項目，得本題答案。

#### NO. 6 答 B

---

特定金錢信託外匯規範，結匯係以受託人名義辦理，原則不占用委託人每年結匯額度，得本題答案為(B)。

#### NO. 7 答 A

---

- (A) 定期定額投資：指的就是固定時間，拿出固定金額投資。
- (B) 零存整付投資：每個月存入固定金額，每個月產生的利息會滾入下個月的本巾內。
- (C) 多角化投資：也就是分散投資，係指將投資資金分配在不同的資產或證券，使個別資產或證券之價格波動風險因相互抵銷而降低。

承上可題幹情設呼應(A)定期定額投資，得本題答案。

#### NO. 8 答 C

---

1. 特定金錢信託：指委託人保留對信託財產（金錢）之運用決定權，並約定由委託人本人或其委任之第三人，對信託財產之營運範圍或方法，就投資標的、運用方式、金額、條件、期間等事項為具體特定之運用指示，並由受託人依該運用指示為信託財產之管理或處分。是一種受託人對信託財產不具有運用決定權之信託。  
特定金錢信託主要業務：信託資金投資國內外有價證券、信託資金投資國內外基金、員工持股信託及福利儲蓄信託、預收款信託、保險金信託、預售屋價金信託等。
2. 有價證券信託：即有價證券的所有權人（委託人）與受託人（銀行）訂定信託契約，並將所有權信託移轉給受託人，由受託人依信託契約之約定，為受益人之利益管理運用信託財產。

承上可得選項(C)有價證券信託非屬特定金錢信託，得本題答案。

#### NO. 9 答 C

---

- (A) 不動產信託：係不動產所有權人為有效利用其資產，或為其他特定之目的，將其不動產信託移轉予受託人，受託人則依信託契約之約定，就有關不動產之有效利用，包含不動產之管理、處分、開發及興建資金專款專用。
- (B) 有價證券信託：即有價證券的所有權人（委託人）與受託人（銀行）訂定信託契約，並將所有權信託移轉給受託人，由受託人依信託契約之約定，為受益人之利益管理運用信託財產。